

Титульний аркуш

24.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 299/10-019

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

Музичко Олександр Васильович

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"
2. Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20113829
4. Місцезнаходження: 01133, Україна, Печерський р-н, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 281-61-50, (044) 281-61-50
6. Адреса електронної пошти: office@universalna.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 24.04.2019, протокол №01/19
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку.

www.universalna.com

26.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Музичко Олександр
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

Публічне
акціонерне
товариство
"Страхова компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) 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	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. 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	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. 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	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передавання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. 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	
22. 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	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмішність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	
46. Примітки:	
- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - емітент не приймав участі в створенні юридичних осіб.	
- Відомості про цінні папери емітента: 2) інформація про облігації емітента не заповнювалась, оскільки у звітному році облігації не випускались;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнювалась, оскільки у звітному році інші цінні папери - не випускались;	
4) інформація про похідні цінні папери не заповнювалась, оскільки у звітному році похідні цінні папери - не випускались;	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не заповнювалась, оскільки у звітному році викуп власних акцій - не здійснювався.	
- Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента - філіали або інші відокремлені підрозділи відсутні.	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення - будь-які винагороди або компенсації не виплачувалися протягом звітного року	
- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - Товариство не є емітентом	

боргових цінних паперів.

- Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - протягом звітного періоду дана інформація була невідома
- Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнювалась, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії пільгових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - інформація відсутня, у звітному році випуск пільгових облигацій емітентом не здійснювався.
- Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами - у звітному періоді Товариством не приймалося рішення щодо виплати дивідендів.
- інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - придбання власних акцій протягом звітного року не відбувалося
- Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - працівники емітента не володіють іншими цінними паперами
- Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу - працівники емітента не володіють акціями у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу
- 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 - таких обмежень немає

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №769088

3. Дата проведення державної реєстрації

23.12.1994

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

192700000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

164

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестрахування

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ <Райффайзен Банк Аваль>

2) МФО банку

380805

3) Поточний рахунок

265012169

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ <Райффайзен Банк Аваль>

5) МФО банку

380805

6) Поточний рахунок

265092273

II. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	Серія АГ №569719	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання вантажів та багажу(вантажобагажу)	Серія АГ №569706	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання фінансових ризиків	Серія АГ №569730	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	Серія АГ №569725	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АГ №569718	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АГ №569710	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Серія АГ №569712	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АГ №569722	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання залізничного транспорту	Серія АГ №569715	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ №569709	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Серія АГ №569711	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання відповідальності власників водного транспорту	Серія АГ №569708	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків	

(включаючи відповідальність перевізника)			фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування повітряного транспорту	Серія АГ №569726	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування від нещасних випадків	Серія АГ №569723	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування здоров'я на випадок хвороби	Серія АГ №569717	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування медичних витрат	Серія АГ №569721	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Серія АГ №569720	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування судових витрат	Серія АГ №569728	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
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)	Серія АГ №56972	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АГ №569724	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Серія АГ №569713	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути задіяна внаслідок ядерного інциденту	Серія АГ №569732	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок застаттв негативних	Серія АГ №569714	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

наслідків при перевезенні небезпечних вантажів				
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування 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	Серія АГ №569716	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цив-ї відпові-сті суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпечк, включаючи пожежовибухопобезпечні об'єкти госп. дія-сть на яких може призвести до аварій скоп-го характеру	Серія АГ №569731	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановлених Кабінетом Міністрів України	Серія АГ №569729	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АГ №569705	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АВ №594195	27.12.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування сільськогосподарської продукції	Серія АЕ №293880	17.06.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н (в електронному	11.01.2018	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса - б/н (в електронному вигляді) 11.01.2018 Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстроково			

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути завдано довкіллям або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів б/н (в електронному вигляді) 11.01.2018 Національна комісія з регу	Страхування цивільно	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Опис	безстроково		
Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	б/н (в електронному	11.01.2018	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса б/н (в електронному вигляді) 11.01.2018 Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Опис	безстроково		

13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батьковій особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
02.07.2007	26.12.2008	Костюк Андрій Михайлович	+38 (032) 298-97-97, ak@pavlenkopartners.com
Опис	Досвід роботи: з 1997 року - адвокат Адвокатської компанії Павленко Стапенко і Осінчук; з 1997 року - магістр філософії, Міжнародна академія філософії в Ліхтенштейні; з 2003 року - віце-президент Адвокатської компанії Павленко Стапенко і Осінчук; 2008-2009 роки - віце-президент Універсальної Інвестиційної Групи; з 2008 року - корпоративний секретар ВАТ "Концерн Газнафтогаз". Відсутня непогашена судимість за корисливий та посадові злочини.		

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агентство "Стандарт Рейтинг" (Україна)	міжнародне рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 12.05.2016	aaAA+

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура емітента складається із відділів, служб, секторів. Орган управління - загальні збори акціонерів, виконавчий орган - Правління, очолюване Головою Правління. Діяльність компанії контролює Наглядова Рада та Ревізійна комісія. У грудні 2009 року відбулась реорганізація структури підприємства і замість відокремлених структурних підрозділів філій, які ліквідовані, організовані невідокремлені структурні підрозділи - дирекції. На сьогодні на зміну дирекціям функціонує розгалужена регіональна агентська мережа.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Чисельність працівників на кінець звітного періоду (осіб) - 164; середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 167; середня чисельність позаштатних працівників та сумісників (осіб) - 2; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб) - 5. Фонд оплати праці - усього - 41 266 249,28 грн., відносно попереднього року фонд оплати праці збільшено на 11 400 169,94 грн. В Товаристві діє кадрова програма навчання та розвитку персоналу, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Палежність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та терміни участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Товариство є членом Національної асоціації страховиків України (03040, м. Київ, вулиця Деміївська, 13, приміщення 5, офіс №5 (літ. "А-15"), код ЄДР 41697701) з дати її заснування та державної реєстрації - 01.11.2017р. Асоціація створена для представлення інтересів своїх засновників (учасників) і утримується за рахунок внесків засновників (учасників). Асоціація не проводить підприємницької і господарської діяльності, за винятком отримання пасивних доходів. Пріоритетними напрямками діяльності Асоціації є розробка, затвердження та запровадження високого рівня правил та стандартів діяльності на ринку страхових послуг, отримання статусу та реалізація повноважень саморегулювальної організації.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами не проводиться.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не було.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інших нормативних актів, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капіталі, господарських операціях і результатах діяльності компанії за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегувань) статей у відповідності до вимог МСФЗ.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основні види послуг: страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановлених Кабінетом Міністрів України; страхування 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; страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів - страхування врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами, врожаю зернових культур і цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності; страхування 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; страхування залізничного транспорту; страхування судових витрат; страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій; страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування медичних витрат; страхування від нещасних випадків на транспорті; 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); страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; авіаційне страхування цивільної авіації; страхування цивільної відповідальності операторів ядерної установки за ядерну школу, яке може бути заподіяно внаслідок ядерного інциденту; страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]; страхування від нещасних випадків; страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування

відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); страхування фінансових ризиків; страхування повітряного транспорту; страхування наземного транспорту (крім залізничного); медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса; страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів; страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ".

Діяльність Товариства здійснюється як через власну філійну мережу, так із залученням страхових посередників на всій території України. Основними конкурентами в сфері обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів є страховики-члени МТСБУ.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестицій, їх вартість і способи фінансування

Придбані засоби у 2014 році:

Автомобіль Audi Q7, 3.0 TDI, н.к. WAUZZZ4L3ED020116, д.н. AA 1831 BA (812,5 тис.грн.),
Автомобіль Skoda Superb, н.к. TMBAE43T8EB300772, д.н. AA 1008 EC (316,5 тис.грн.),
Автомобіль Skoda Superb, н.к. TMBAE43T9EB300778, д.н. AA 1006 IC (316,5 тис.грн.).

Реалізовані засоби у 2014 році:

Автомобіль Audi Q7 quattro 3.0 TDI WAUZZZ4L5BD-011705, д.н. AA 1831 BA (380,5 тис.грн.),
Автомобіль Daewoo Lanos D4X8556R SUPTF696D4W213022, д.н. BC 7236 AB (25,4 тис.грн.),
Керч, м.Приміщ. Свердловська, кв.27 S=54,2 (247,9 тис.грн.), Автомобіль ВАЗ-21074 XTA21074072624367 (д/н АН 0885 ET) (20,7 тис.грн.), Автомобіль VW Passat, WVVZZZ3CZ8P060812, д/н BC 1108 BK (139,7 тис.грн.), Автомобіль Daewoo Lanos, куз. SUPTF696D7W312418, д/н BC 0065 AX (37,7 тис.грн.), Автомобіль DEU Нексія, XWB31.31UD6A209970, д/н BC 4204 AO (32,8 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Ambiente TMBCA41Z47B150352, д.н. BC 8566 AO (106,6 тис.грн.).

Придбані засоби у 2015 році:

Нежиле прим., м. Добропілля, вул. Первомайська, будинок 115, площа 94,2 кв. м. (42,1 тис.грн.);
Жилий будинок за адресою: м. Краматорськ, вул. Паркова, буд.21, S=124,6 (401,6 тис. грн.);
Квартира №108, за адресою м. Ясинувата, Центральний мікрорайон, буд.24, S=63,6 (7,1 тис.грн.); Квартира №32, за адресою м. Селпдове, вул. Михайлівська, буд.90, S=57,8 (28,7 тис.грн.); Квартира №37, за адресою м. Єнакієве, проспект Шевченка, буд.82, S=72,8 (38,2 тис.грн.); Квартира №41, за адресою м. Шахтарськ, вул. Леніна, 13, S=54,2 кв.м (39,2 тис.грн.);
Нежиле приміщення, м. Слов'янськ, бульвар Пушкіна, буд.2, S=101,2 (47,8 тис.грн.);
Нежиле приміщення, м. Сніжне, вул. Леніна, буд.18, приміщення 5, S=89 (43,1 тис.грн.);
Нежиле приміщення, смт. Олександрівка, вул. Радянської Конституції, буд.5, S=42,7 (57,2 тис. грн.); Нежиле приміщення, м. Амвросіївка, вул. Леніна, 9, пл.60,3 кв. м. (30,5 тис.грн.);
Приміщення, м. Донецьк, бульв. Шевченка, буд.36, S=251,1 (1139,1 тис.грн.);
Приміщення офісу, м.Костянтинівка, бул-р Космонавтів, буд.4, прим. №30 (53,4 тис.грн.);
Частина нежитл. приміщення, смт. Мангуш, вул. Леніна, буд.66, S=73,6 (71,6 тис.грн.);
Частка нежитл. будівлі, за адресою м. Новоазовськ, вул. Грипенка, 92, S=293 кв.м. (28,7 тис.грн.);
Автомобіль Skoda Octavia A5, д.н. AA0834EB (149,0 тис. грн.); Структурована кабельна система (61,5 тис.грн.); Система відеоспостереження Л.Українки (145,6 тис. грн.)

Реалізовані засоби у 2015 році:

м.Одеса, прим.вул. Посмітного,22 S=167,5 (954,2 тис.грн.); м.Тернопіль, квартира, вул. М.Грушевського 5, кв.2 заг.пл. 79,1 м.кв. (1807,7 тис.грн.); м. Волинь, квартира-офіс (760,7 тис.грн.); м. Вол-Волинський, приміщення, вул. Шевченка, 8 заг. пл. 45,10 м.кв. (128,8 тис.грн.); м.Полтава, приміщення, вул. 1100р Полтави (1430,9 тис.грн.); смт.Рава-Руська, прим-ня S=83,9 (440, тис.грн.);

Автомобіль VW Passat, VWVZZZ3CZ8P060622, д/н BC 1107 BK (197,8 тис. грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430387 BC 5962 BT (73,2тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430585 BC 5951 BT (73,2тис.грн.); Автомобіль VW Passat, VWVZZZ3CZ8P060283, д/н BC 1106 BK (197,8тис. грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430401 BC 5956 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 431040 BC 5961 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 431042 BC 5957 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430042 BC 5963 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов X9L21230070191049, д/н BC 5706 BE (75,8 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152981, д.н.АА 6568 EH (179,5 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBVA41Z4BB-153028, д.н. АА 3069 BE (179,5 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW TMBEC45J0BB-501371 д/н АА 9836 HP (129,3 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501532, д.н. АА 2967 HI (127,7 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501537, д.н. АА 8291 CK (125,9 8 тис.грн.); Автомобіль Scoda Fabia New 1.4 5-G Ambiente TMBEC45JXBB-501376 д/н АА 1524 IP (129,3 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152947,д.н. АА 1914 IC (183,4тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBVA41Z4BB-153013, д.н. АА 2352 IX (179,5тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152760 д/н АА 3029 BM (181,1 тис.грн.); Автомобіль Scoda Octavia A5 1.9TDI 5-G Ambiente-152267 д/н АА 1534 IP (204,4 тис. грн.); Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MP/75kW-B159785, д.н. BC 5965 BT (150,4 тис.грн.); Причіп житловий Hobby 545 (57,2 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153056, д.н. АА 1978 CX (167,1 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501544, д.н. АА 8846 EX (127,7 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501605, д.н. АА 8869 EX (127,7 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBVA41Z4BB-153099, д.н.АА 8738 AC (179,5 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153053, д.н. АА 6276 CI (167,5 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152954, д.н. АА 8864 EX (181,2 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152942, д.н. АА1651CM (181,9 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBVA41Z4BB-152686, д.н. АА 1412 ET (188,8 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152978, д.н. АА 3499 CT (179,5 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153051, д.н. АА 2132 AT (167,1 тис.грн.); 33. Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152615 д/н АА 4232 BB (166,6 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153049, д.н. АА 4353 AI (166,0 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430400 BC 5960 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов X9L21230070195227, д/н BC 6665 BE (75,8 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов X9L21230070198779, д/н BC 6661 BE (75,8 тис. грн.);

Придбані засоби у 2016 році: значних придбань в 2016 році не здійснювалось.

Реалізовані засоби у 2016 році: смт.Маневичі, БудинокS=75,1 (385,4 тис.грн.); м.Дрогобич, приміщ., вул.Січових Стрільців,4 S=85,5 (689,7 тис.грн.); м.Олександрія, приміщення, пр. Левіна 95/74 літ. А, заг. пл. 49,8 м.кв. (385,7тис.грн.);

Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MP/75kW-B159629, д.н. BC 5952 BT (150,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z87B152489, д/н BC 7605 AX (117,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41ZX7B150338, д.н. BC 8595 AO (112,3тис.грн.), Автомобіль Skoda SuperB Classic 1.8 TMBDL23U46B048259,д.н. BC 5897 AO (134,3 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z77B152550, д/н BC 7606 AX (117,4 тис.грн.), Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MP/75kW-B159793, д.н. BC 5953 BT (150,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z87B150354, д.н. BC 8593 AO (112,3 тис.грн.),

Придбані засоби у 2017 році :

Сервер HPE DL360 Gen9 1*E5-2620v4, 1x16GB Ram, 2x300GB 12G SAS 10k, RAID P440ai/2GB.DVD-RW,1xPS 500W (141,8 тис.грн.); Маршрутизатор Cisco 2911 Security Bundle (76,4 тис.грн.)

Здійснено реконструкцію власних будівель:

м.Луцьк, квартира пр. Волі 48, заг. пл. 40,9 м.кв. (4,3 тис.грн.); м.Львів, приміщ. вул.Городоцька, 42, кв.36а S=61,2 (129,6 тис.грн.); м.Ужгород, офіс, вул. Минайська, 11 заг.пл. 360,80 м.кв.(98,0 тис.грн.); м.Київ приміщ. вул. Метнікова.11 S= 78.7 (88,9 тис.грн.); м.Львів-Франківськ, приміщення , вул.Василянок, 66 S=53,7 (84,8 тис.грн.); м.Чернівці, будинок, вул. Головна, 203 (17,5 тис.грн.); м.Київ, приміщення б-р Л. Українки буд. 9 заг. пл. 1044,30 кв.м. (645,9 тис.грн.)

Реалізовані засоби у 2017 році:

м.Луганськ., приміщення , вул.Чепюкскінцев 12. (675,1 тис.грн.); м.Чернівці, приміщення м. вул. Богунського, буд. 4 заг. пл. 356,1 м.кв. (1540,2 тис.грн.); м. Рівне, приміщ. пр. Миру, 6 S=94,6 (1531,8 тис.грн.); м.Севастополь, приміщення , вул. Леніна 64, заг. пл. 55,50 м.кв. (720,0 тис.грн.); м.Чернівці, будинок вул. Головна, 203 (1753,0 тис.грн.); м.Рівне, квартира, пр. Миру 6, кв.1, заг. пл. 28 м.кв. (765,9 тис.грн.);

Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501529, д/н АА 6713 КН (115,0 тис.грн.);

Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW TMBEC45J2BB - 502263, д/н АА 1522 HE (111,0 тис.грн.)

Придбані засоби у 2018 році: Комутатор HPE SN2010M 25GbE 18SFP 28 QSFP28 Switch HPE 4U + кріплення +кабеля 222 тис.грн.; Сервер HPE DL380 Gen10LFF CTO Server 326 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2096 TP 443 тис.грн.; SKODA KODIAQ STYLE 2.0 TDI 150 к.с. AT 630 тис.грн.; Комутатор HPE SN2010M 25GbE 18SFP 28 QSFP28 Switch HPE 4U + кріплення +кабеля 222 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2093 TP 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 1947 TX 464 тис.грн.; Сервер HPE DL380 Gen10LFF CTO Server 326 тис.грн.; Автомобіль Audi Q7, SL/3.0л, н.к WAUZZZ4M6JD04408 АА 1831 BA 2605 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2097 TP 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2087 TP 464 тис.грн.;

Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2095 TP 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 1951 TX 464 тис.грн.; VW Caddy4 Conceptline Origin1.6 MPI 5-ступ. МКП + ГБО АА 7561 TX 608 тис. грн.; SKODA KODIAQ STYLE 2.0 TDI 150 к.с. AT 630 тис.грн.; Маршрутизатор ASR1001-X, 2.5G, VPN, Bundle ,K9, AES, Built-in 6*1G (ASR1001X-2.5G-VPN) 565тис.грн.; Брашмауер Cisco Firepower 2130 NGFW Appliance, 1U 1*NetMod Bay (FPR2130-NGFW-K9) 429 тис.грн.; Сервер HPE DL380 Gen10LFF CTO Server 326 тис.грн.; Skoda Octavia A7 Ambition 2.0 TDI/110kW 6MG 705 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2089 TP 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 1952 TX 464 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 1948 TX 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2099 TP 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 1925 TX 464 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2094 TP 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1.6 MPI/81kW MG+ГБО АА 2092 TP 443 тис.грн.;

Реалізовані засоби у 2018 році: Київ, м.вул. Пилипа Орлика 24/1, заг. пл. 1011,70 кв.м. 54012 тис.грн.; Вінниця,м.Приміщ. Хмельницьке шосе,23 S=287,6 1848 тис.грн.; Автомобіль Scoda Fabia New 1.4 5-G Ambiente-501350 д/н АА 7063 KO 122 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J2DB500323, д.н. АА 5069 MH 183тис.грн.; Автомобіль Octavia Elegance 1.6MP-152703 д/н АА 6596 EP 255тис.грн.; Автомобіль Skoda Superb, н.к. TMBAE43T9EB300778, д.н. АА 1006 IK 426 тис.грн.; Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW TMBEC45J0BB - 502262 АА 7064 KO 125 тис.грн.; Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153061, д.н. АА 1622 AH 184 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J6DB500311, д.н. АА 5061 MH 128 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J2DB500340, д.н. АА 5072 MH 183 тис.грн.; Автомобіль Scoda Fabia New 1.4 5-G Ambiente-501389 д/н АА 4326 BC 160 тис.грн.; Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MPI 5 MG-152690 д/н АА 8727 IK 256 тис.грн.;

Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430416 AA 2451 HB 92 тис.грн.; Автомобіль Scoda Fabia Ambiente 1.4/63kW TMBEC45J4BB-501390 д/н AA 7906 KH 111 тис.грн.;

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнози дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Група ОЗ /Первісна вартість /Знос /Залишкова вартість

Земельні ділянки: 165; Будинки та споруди: первісна - 64680, знос - 26045, залишкова - 38635
Меблі та обладнання: первісна - 2777, знос 2035, залишкова - 742; Транспортні засоби: первісна - 14704, знос - 3298, залишкова - 11406; ЕОМ та інша оргтехніка: первісна - 17765, знос - 12056, залишкова - 5709; Інші основні засоби: первісна - 6973, знос -6546, залишкова -427. Екологічних питань, які можуть позначитися на використанні активів не виявлено. В 2018 році здійснено роботи щодо реконструкції деяких приміщень, що є власністю компанії.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Нестабільна економічна ситуація в країні, недосконалість законодавчої бази, низька платоспроможність населення суттєво впливають на розвиток страхування в країні в цілому і на діяльність емітента зокрема. Прямої залежності від законодавчих чи економічних обмежень немає.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Діяльність Товариства фінансується за рахунок прибутку. Для ефективного управління активами та поповнення обігових коштів підприємства для вчасних розрахунків із контрагентами можуть використовуватися такі банківські інструменти як кредитування. Можливими шляхами покращення ліквідності за оцінками фахівців товариства є розміщення капіталу в інвестиційно привабливі активи із врахуванням диверсифікації ризиків інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів. В страхуванні страховик несе відповідальність за договором страхування протягом усього терміну дії договору. Крім того, більшість договорів страхування містить посилання на подію, яка має ознаки ймовірності та випадковості настання (страховий випадок). Отже, тільки після настання страхового випадку настає обов'язок страховика виплатити страхове відшкодування.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) - 357 336 тис.грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Збільшення надходжень страхових платежів, збалансованість портфеля, покращення матеріально-технічної бази, збільшення прибутку товариства, оптимізація філійної мережі, розвиток нових видів страхування, розширення страхового поля. При розробці нових страхових продуктів максимально враховуються індивідуальні потреби клієнтів та потреби сегментів ринку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Товариством не проводиться досліджень та розробок.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

На кінець 2018 року довгострокові зобов'язання Товариства становили 488518 тис. грн. Одним з основних шляхів покращення ліквідності за оцінками фахівців Товариства є розміщення капіталу в інвестиційно-привабливі активи із врахуванням диверсифікації ризиків. Одна з основних стратегічних цілей Товариства - це виконання всіх зобов'язань, підвищення платоспроможності та стійкості компанії. Основні фінансові показники 31.12.2018р., тис. грн.: Статутний фонд 192700 Власний капітал 268088; Гарантійний фонд 215520; Страхові резерви 476314; Загальна сума активів 908168. Структура страхових платежів 2018 р., тис. грн., Премії підписані, валова сума - 826326 з них: КАСКО - 299373; ОСЦПВ - 65751; Страхування майна - 89343; Особисте страхування - 151326; Авіаційне страхування цивільної авіації - 95951; Страхування сільськогосподарської продукції - 66108; Інші види страхування 154224

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Музичко Олександр Васильович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
н/д
- 4) Рік народження
1973
- 5) Освіта
Вища, Правознавство, Львівський державний університет (м. І.Фринка)
- 6) Стаж роботи (років)
17
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Страхова компанія "Кредо-Класік", Перший заступник Голови Правління, Голова Правління
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
04.12.2018, обрано повноваження продовжено до 31.12.2021р.
- 9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи: Голова Правління керує роботою виконавчого органу; представляє без довіреності Товариство у відносинах зі всіма без винятку державними органами, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, у відносинах з фізичними особами; здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю Товариства в межах повноважень та прав, наданих йому Статутом та внутрішніми документами Товариства; укладає та підписує від імені Товариства господарські та інші договори, виступає розпорядником його коштів та майна (в тому числі відкриває, закриває поточні та інші банківські рахунки), видає довіреності на право вчинення дій і представництво від імені Товариства; подає Наглядовій раді пропозиції щодо призначення та звільнення з посади членів Правління. На Голову Правління покладаються обов'язки з організації виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради; організації роботи по складанню річних бізнес-планів, інших стратегічних та оперативних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові, маркетингові та виробничі питання; підготовка та подання звітів про їх виконання на розгляд Наглядової ради; організації документообігу в Правлінні у його відносинах з акціонерами, іншими органами Товариства, підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами; скликання та організація проведення засідань Правління; прийняття на роботу та звільнення працівників Товариства (крім членів Правління, керівників філій та представників Товариства); застосування до них злочинувальних заходів та стягнень; прийняття на роботу та звільнення з роботи працівників Товариства проводиться Головою Правління в порядку, який визначений чинним законодавством України; розробка та подання на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпечення виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору; виконання доручень Наглядової ради щодо підписання від імені Товариства довіреностей на управління філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Відповідно до ст. 31 Закону України <Про оплату праці> відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці.

Зміни у персональному складі протягом звітного періоду - 04 грудня 2018 року прийнято рішення перепризначити (переобрати) Музичка Олексія Васильовича на посаду Голови правління, зі строком повноважень до 31.12.2021 року. Підстава та обґрунтування змін: прийняття рішення Наглядовою радою. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 17 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Палайда Руслана Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

п/д

4) Рік народження

1971

5) Освіта

Вища, Економіст - математик, Львівський державний університет

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає

Страхова компанія "Кредо-Класік", заступник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.12.2018, обрано повноваження продовжено до 31.12.2021р.

9) Опис

До компетенції Правління належить: а) розробка поточних планів діяльності Товариства та заходів для їх виконання; б) розробка фонду оплати праці Товариства та подання їх на затвердження Наглядової ради; в) прийняття рішення про дату скликання та порядок денний Загальних зборів акціонерів, організації їх проведення; г) розробка та затвердження правил страхування, страхових тарифів, прийняття рішень про зміну умов страхування; е) розробка та затвердження лімітів відповідальності при страхуванні та перестраховуванні від імені Товариства (в т.ч. філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства та їх керівниками і працівниками), а також програм перестраховування, які будуть здійснюватися від імені Товариства (в т.ч. філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства та їх керівниками і працівниками); є) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства. Правління отримує інформацію від філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства в обсязі та порядку, які визначені положеннями про відповідні філії, представництва та інші відокремлені підрозділи та внутрішніми документами, які затверджені Наглядовою радою; ж) визначення складу і обсягу відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства та вжиття заходів щодо забезпечення захисту інформації, що становить комерційну таємницю; з) підготовка пропозицій для розгляду Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою питань відповідно до їх компетенції, зокрема щодо: розподілу прибутку, розміру дивідендів, визначення порядку покриття збитків; визначення організаційної структури Товариства; створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства; зміни розміру Статутного фонду Товариства, включаючи його збільшення або зменшення, зміну номінальної вартості або анулювання акцій, проведення додаткової емісії; розробки умов додаткових емісій цінних паперів Товариства; и) використання коштів цільових фондів Товариства згідно затверджених Наглядовою радою напрямків і розмірів їх використання; ї) розробка бюджету та подання його на затвердження Наглядової ради; й) розробка положень про структурні підрозділи Товариства; к) затвердження переліку майна, яке потрібно передати у володіння та користування філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства та приймає рішення про повернення майна Товариства, яке передано філіям, представництвам та іншим відокремленим підрозділам чи набуто ними для Товариства; л) визначення режиму функціонування рахунків філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; м) за поданням Голови правління приймає будь-які кадрові рішення (в тому числі стосовно прийому на роботу, звільнення, призначення на посаду) щодо керівників та головних бухгалтерів дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства і укладає трудові договори (контракти) з керівниками та головними бухгалтерами дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; н) визначення умов оплати праці керівників та головних бухгалтерів його дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства о) надання згоди на укладення від імені Товариства (в т.ч. філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства та їх керівниками) наступних договорів: будь-якого договору щодо участі Товариства у створенні господарських товариств, об'єднань підприємств, включаючи участь у страхових об'єднаннях, союзах, спілках, пулах, бюро та здійснення внесків у їх статутні фонди у грошовій чи майновій формі, окрім тих, на укладення яких потрібна згода Наглядової ради; будь-якого договору, незалежно від суми, згідно якого Товариство виступає гарантом або поручителем за фінансовими або іншими зобов'язаннями третіх осіб (викладені у даному підпункті вимоги не застосовуються до договорів страхування (перестраховування); будь-якого договору застави, передачі прав заставодержателя на майно, доходів або активів Товариства; "будь-якого договору про партнерство, розподіл прибутку, ліцензійної угоди або інших подібних домовленостей, за якими прибуток Товариства буде або може поділятися з іншою юридичною або фізичною особою (викладені у даному підпункті вимоги не

застосовуються до договорів перестрахування); будь-якого договору про надання позики, кредитного договору або будь-якого іншого, пов'язаного з ними договору, у випадку, якщо сума такого договору перевищує еквівалент 5000 (п'ять тисяч) EURO за курсом НБУ на день укладення; п) затвердження за поданням Голови правління штатного розкладу Товариства (в т.ч. філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства); р) прийняття рішень з питань, що пов'язані з оперативним управлінням поточною діяльністю Товариства і не віднесені до компетенції інших органів управління Товариства.

Відповідно до ст. 31 Закону України «Про оплату праці» відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Зміни у персональному складі протягом звітного періоду - 04 грудня 2018 року прийнято рішення перепризначити (переобрати) Палайду Руслану Миколаївну на посаду Заступника Голови правління, зі строком повноважень до 31.12.2021 року. Підставою та обґрунтування зміни: прийняття рішення Наглядовою радою. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 14 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Демків Ростислав Олегович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

в/д

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища, Фінанси, Тернопільський національний економічний університет

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інспектор ДПА у Львівській області; Головний бухгалтер ТзОВ "Компанія Карамелла"; Головний бухгалтер ТзОВ "Колір - ПРО"; Фінансовий директор ПП "Універсальна інвестиційна група"; Керівник тендерного відділу ВАТ "Концерна Галнафтогаз"; Фінансовий директор ВАТ СК "Універсальна".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.12.2018, обрано повноваження продовжено до 31.12.2021р.

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. До компетенції Правління належить: а) розробка поточних планів діяльності Товариства та заходів для їх виконання; б) розробка фонду оплати праці Товариства та подання їх на затвердження Наглядовій раді; в) прийняття рішення про дату скликання та порядок денний Загальних зборів акціонерів, організація їх проведення; г) розробка та затвердження правил страхування, страхових тарифів, прийняття рішень про зміну умов страхування; е) розробка та затвердження лімітів відповідальності при страхуванні та перестрахуванні від імені Товариства (в т.ч. філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства та їх керівниками і працівниками), а також програм перестрахування, які будуть здійснюватися від імені Товариства (в т.ч. філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства та їх керівниками і працівниками); є) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства. Правління отримує інформацію від філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства в обсязі та порядку, які визначені положеннями про відповідні філії, представництва та інші відокремлені підрозділи та внутрішніми документами,

які затверджені Наглядовою радою; ж) визначення складу і обсягу відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства та вжиття заходів щодо забезпечення захисту інформації, що становить комерційну таємницю; з) підготовка пропозицій для розгляду Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою питань відповідно до їх компетенції, зокрема щодо: розподілу прибутку, розміру дивідендів, визначення порядку покриття збитків; визначення організаційної структури Товариства; створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства; зміни розміру Статутного фонду Товариства, включаючи його збільшення або зменшення, зміну номінальної вартості або анулювання акцій, проведення додаткової емісії; розробки умов додаткових емісій цінних паперів Товариства; н) використання коштів цільових фондів Товариства згідно затверджених Наглядовою радою напрямків і розмірів їх використання; о) розробка бюджету та подання його на затвердження Наглядовій раді; п) розробка положень про структурні підрозділи Товариства; қ) затвердження переліку майна, яке потрібно передати у володіння та користування філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства та приймає рішення про повернення майна Товариства, яке передано філіям, представництвам та іншим відокремленим підрозділам чи набуто ними для Товариства; л) визначення режиму функціонування рахунків філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; м) за поданням Голови правління приймає будь-які кадрові рішення (в тому числі стосовно прийому на роботу, звільнення, призначення на посаду) щодо керівників та головних бухгалтерів дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства і укладає трудові договори (контракти) з керівниками та головними бухгалтерами дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; н) визначення умов оплати праці керівників та головних бухгалтерів його дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства о) надання згоди на укладення від імені Товариства (в т.ч. філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства та їх керівниками) наступних договорів: будь-якого договору щодо участі Товариства у створенні господарських товариств, об'єднань підприємств, включаючи участь у страхових об'єднаннях, союзах, спілках, пулах, бюро та здійснення виaskellів у їх статутні фонди у грошовій чи майновій формі, окрім тих, на укладення яких потрібна згода Наглядової ради; будь-якого договору, незалежно від суми, згідно якої Товариство виступає гарантом або поручителем за фінансовими або іншими зобов'язаннями третіх осіб (викладені у даному підпункті вимоги не застосовуються до договорів страхування (перестраховування); будь-якого договору застави, передачі прав заставодержателя на майно, доходів або активів Товариства; "будь-якого договору про партнерство, розподіл прибутку, ліцензійної угоди або інших подібних домовленостей, за якими прибуток Товариства буде або може поділятися з іншою юридичною або фізичною особою (викладені у даному підпункті вимоги не застосовуються до договорів перестраховування); будь-якого договору про надання позики, кредитного договору або будь-якого іншого, пов'язаного з ними договору, у випадку, якщо сума такого договору перевищує еквівалент 5000 (п'ять тисяч) EURO за курсом НБУ на день укладення; п) затвердження за поданням Голови правління штатного розкладу Товариства (в т.ч. філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства); р) прийняття рішень з питань, що пов'язані з оперативним управлінням поточною діяльністю Товариства і не віднесені до компетенції інших органів управління Товариства.

Відповідно до ст. 31 Закону України <Про оплату праці> відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Зміни у персональному складі протягом звітного періоду - 04 грудня 2018 року прийнято рішення перепризначити (переобрати) Демківа Ростислава Олеговича на посаду Заступника Голови правління, зі строком повноважень до 31.12.2021 року. Підстава та обґрунтування змін: прийняття рішення Наглядовою радою. Посадова особа не має непогашеної сушності за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 18 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федьків Марта Орестівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна

б) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Фінансовий директор ПАТ <Концерн Хлібпром>

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.04.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних та персональних даних. Права та обов'язки Ревізійної комісії: здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Правління; підготовка та інформування Загальних зборів акціонерів про результати перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства, складання та подання на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів висновку з детальним аналізом та коментарем річних звітів та балансів Товариства; надсилання Правлінню письмової вимоги щодо скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку посадових осіб Товариства; вирішення інших питань, що віднесені до її компетенції чинним законодавством. Ревізійна комісія вправі здійснювати перевірку фінансово-господарської діяльності Правління з власної ініціативи, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів. Ревізійна комісія має право залучати до проведення ревізій та перевірок зовнішніх експертів (аудиторів), кандидатура яких попередньо погоджується з Наглядовою радою. Ревізійна комісія доповідає про результати здійснених нею ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління, а також висловлювати свої міркування щодо доцільності прийняття рішень, що розглядаються на таких засіданнях. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди за здійснення функцій членів Ревізійної комісії. Зміни у персональному складі протягом звітного періоду - Річними загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства <Страхова компанія <Універсальна> 25 квітня 2018 року прийнято рішення про припинення повноважень голови ревізійної комісії Федьків Марти Орестівни. Підстава такого рішення: закінчення строку повноважень. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 10 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: провідний фахівець в ПАТ <Концерн Галнафтогаз>, фінансовий директор ПАТ <Концерн Хлібпром>. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах. На посаді члена ревізійної комісії перебувала з 13.10.2011р.

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Антонов Віталій Борисович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1962

5) Освіта

Вища, Економіст, Тернопільський національний економічний університет

б) Стаж роботи (років)

32

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом своєї діяльності обіймав наступні посади: директор Стрийського міського альпіністсько-туристичного клубу "Карпати", директор Львівської обласної рятувальної служби Червоного Хреста; директор, економіст Виробничо-торгового підприємства "Карат Лтд", голова правління ЗАТ "Галнафтогаз"; голова правління Спільного українсько-литовського підприємства "Галнафта-Вентус"; голова спостережної ради ЗАТ "Галнафтогаз" (з 28.07.2000 перейменоване у ВАТ "Галнафтогаз"); голова ради товариства ВАТ "Концерн Галнафтогаз" (з 31.03.2004 переведений на посаду за сумісництвом); президент Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група", голова Наглядової ради ВАТ "Концерн Галнафтогаз", член Наглядової ради

ПАТ "Концерн Хлібпром"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерви між Загальними зборами акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розірванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; ї) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує щорічний розклад та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства, л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй

Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 32 роки. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: президент Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група", голова Наглядової ради ВАТ "Концерн Галнафтогаз", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром". Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

Річними загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства <Страхова компанія <Універсальна> 25 квітня 2018 року прийнято рішення про припинення повноважень голови Наглядової ради Антонова Віталія Борисовича. Підстава такого рішення: закінчення строку повноважень. На посаді члена Наглядової ради перебував з 24.03.2008р.

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Даниляк Василь Валерійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1974

5) Освіта

Вища, Львівський державний університет ім.і.Франка, економіст-математик

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом своєї діяльності обіймав наступні посади: економіст-математик ВПП "Карат Трейдінг"; економіст-бухгалтер, заступник голови правління ЗАТ "Галнафтогаз"; заступник голови правління, головний бухгалтер Спільного українсько-литовського підприємства "Галнафта-Вентус"; начальник аналітично-ревізійного відділу ЗАТ "Галнафтогаз"; фінансовий директор ВАТ "Вінницьнафтопродукт"; начальник фінансового відділу ВАТ "Галнафтогаз"; директор фінансового департаменту ВАТ "Концерн Галнафтогаз"; виконавчий директор Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група"; директор ІОВ "Універсальна інвестиційна група", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерві між Загальними зборами

акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розірванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; п) приймає рішення про призначення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; і) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує штатний розклад та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно непоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 21 рік. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: виконавчий директор Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група"; директор ТОВ "Універсальна інвестиційна група", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром", член Наглядової Ради ПАТ «Концерн Галнафтогаз». Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

Річними загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія <Універсальна>» 25 квітня 2018 року прийнято рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради Даниляка Василя Валерійовича. Підстава такого рішення: закінчення строку повноважень. На посаді члена Наглядової ради перебував з 16.09.2008р.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ян Віллем Вінаєлте
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
н/д
- 4) Рік народження
1963
- 5) Освіта
French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics
- 6) Стаж роботи (років)
27
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів Товариства
- 9) Опис

Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерві між Загальними зборами акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розірванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про призначення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; ї) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує щитний розклад та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, пайів чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини, Загальний стаж роботи складає 27 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

Річними загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства <Страхова компанія <Універсальна> 25 квітня 2018 року прийнято рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради Віллема Вінаєдтса. Підстава такого рішення: закінчення строку повноважень. На посаді члена Наглядової ради перебував з 13.10.2011р.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Співак Андрій Ігорович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1987

5) Освіта

Вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Провідний економіст відділу корпоративних фінансів ПАТ «Концерн Галнафтогаз. Сумісництво - Директор ТОВ «Волишинжавтосервіс»

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.04.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Права та обов'язки Ревізійної комісії: здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Правління; підготовка та інформування Загальних зборів акціонерів про результати перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; складання та подання на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів висновку з детальним аналізом та коментарем річних звітів та балансів Товариства; надсилання Правлінню письмової вимоги щодо скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку посадових осіб Товариства; вирішення інших питань, що віднесені до її компетенції чинним законодавством. Ревізійна комісія вправі здійснювати перевірку фінансово-господарської діяльності Правління з власної ініціативи, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів. Ревізійна комісія має право залучати до проведення ревізії та перевірок зовнішніх експертів (аудиторів), кандидатура яких попередньо погоджується з Наглядовою радою. Ревізійна комісія доповідає про результати здійснених нею ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління, а також висловлювати свої міркування щодо доцільності прийняття рішень, що розглядаються на таких засіданнях. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди за здійснення функцій членів Ревізійної комісії. Зміни у персональному складі протягом звітного періоду - Річними загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Універсальна» 25 квітня 2018 року прийнято рішення про припинення повноважень члена ревізійної комісії Співака Андрія Ігоровича. Підстава такого рішення: закінчення строку повноважень. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 9,5 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: провідний фахівець в ПАТ «Концерн Галнафтогаз», провідний фахівець в Європейському банку реконструкції та розвитку. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах. На посаді члена ревізійної комісії перебував з 31.03.2015р.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коненко Олексій Андрійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

в/д

4) Рік народження

1987

5) Освіта

Вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Директор ТОВ «Оксохідвест». Сумісництво - керівник відділу корпоративних
фінансів ПАТ «Конпери Галнафтогаз»

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
01.04.2015, обрано 3 роки

9) Опше

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних та персональних даних. Права та обов'язки Ревізійної комісії: здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Правління; підготовка та інформування Загальних зборів акціонерів про результати перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; складання та подання на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів висновку з детальним аналізом та коментарем річних звітів та балансів Товариства; надсилання Правлінню письмової вимоги щодо скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку посадових осіб Товариства; вирішення інших питань, що віднесені до її компетенції чинним законодавством. Ревізійна комісія вправі здійснювати перевірку фінансово-господарської діяльності Правління з власної ініціативи, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів. Ревізійна комісія має право залучати до проведення ревізій та перевірок зовнішніх експертів (аудиторів), кандидатура яких попередньо погоджується з Наглядовою радою. Ревізійна комісія доповідає про результати здійснених нею ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління, а також висловлювати свої міркування щодо доцільності прийняття рішень, що розглядаються на таких засіданнях. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди за здійснення функцій членів Ревізійної комісії. Зміни у персональному складі протягом звітного періоду - Річними загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Універсальна» 25 квітня 2018 року прийнято рішення про припинення повноважень члена реєстраційної комісії Кошарна Олексія Андрійовича. Підстава такого рішення: закінчення строку повноважень. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 9,5 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: провідний фахівець в ПАТ «Конпери Галнафтогаз», провідний фахівець в Європейському банку реконструкції та розвитку. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах. На посаді члена ревізійної комісії перебував з 31.03.2015р.

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кошарна Олена

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
н/д

4) Рік народження
1969

5) Освіта
Вища, Школа бізнесу Айві (Лондон, Канада)

6) Стаж роботи (років)
22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Компанія Horizon Capital, Головні фінансовий директор, Головні виконавчий директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерві між Загальними зборами акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розривання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розриванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; ї) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує штатний розклад та кошторис витрат, й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 22 роки. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: Компанія Horizon Capital, Головний фінансовий директор, Головний виконавчий директор. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

Річними загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства <Страхова компанія <Універсальна> 25 квітня 2018 року прийнято рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради Олени Кошарної. Підстава такого рішення: закінчення строку повноважень. На посаді члена Наглядової ради перебувала з 31.03.2015р.

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гашіцька Наталія Вікторівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Головний бухгалтер Управління бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Страхова компанія "Провідна"; Начальник Управління - Заступник Головного бухгалтера Управління податкового планування та звітності ПрАТ "Страхова компанія "Провідна"; Головний бухгалтер ПрАТ "Альянс - Гарант " Страхова компанія", Головний бухгалтер ПрАТ "СК "Юнівес".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.09.2016, обрано не визначено

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. До посадових обов'язків посадової особи належить здійснення бухгалтерського та фінансового обліку діяльності Товариства. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Відповідно до ст. 51 Закону України «Про оплату праці» відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Зміни у персональному складі протягом звітного року не відбувалися. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 17 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала посади: Головний бухгалтер Управління бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Страхова компанія "Провідна"; Начальник Управління - Заступник Головного бухгалтера Управління податкового планування та звітності ПрАТ "Страхова компанія "Провідна"; Головний бухгалтер ПрАТ "Альянс - Гарант " Страхова компанія", Головний бухгалтер ПрАТ "СК "Юнівес". Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

член Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Яворська Оксана Богданівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Банкір в Європейському банку реконструкції та розвитку

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада

здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що відносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерви між Загальними зборами акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розірванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; ї) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує щитатний реєстр та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплатеної винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 10 років. Інші посади, які обіймався протягом останніх п'яти років: від 2009 року - банкір в Європейському банку реконструкції та розвитку. Член Наглядової ради є представником акціонера - компанії European Bank for Reconstruction and Development (Європейський банк реконструкції та розвитку).

Різними загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства <Страхова компанія <Універсальна> 25 квітня 2018 року прийнято рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради Яворської Оксани Богданівни. Підстава такого рішення: закінчення строку повноважень.

1) Посада

Член наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Антонов Віталій Борисович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1962

5) Освіта

Вища, Економіст, Тернопільський національний економічний університет

б) Стаж роботи (років)

32

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом своєї діяльності обіймав наступні посади: директор Стрийського міського альпіністсько-туристичного клубу "Карпати", директор Львівської обласної рятівної служби Червоного Хреста, директор, економіст Виробничо-торгового підприємства "Карат Лтд", голова правління ЗАТ "Галнафтогаз"; голова правління Спільного українсько-литовського підприємства "Галнафта-Вентус"; голова спостережної ради ЗАТ "Галнафтогаз" (з 28.07.2000 перейменоване у ВАТ "Галнафтогаз"); голова ради товариства ВАТ "Концерн Галнафтогаз" (з 31.03.2004 переведений на посаду за сумісництвом); президент Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група", голова Наглядової ради ВАТ "Концерн Галнафтогаз", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2018, обрано на строк три роки (до 25.04.2021р.)

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерві між Загальними зборами акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розривання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розриванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; ї) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує штатний розклад та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття

інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 32 рік. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: президент Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група", голова Наглядової ради ВАТ "Концерн Галнафтогаз", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром". Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Даниляк Василь Валерійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1974

5) Освіта

Вища, Львівський державний університет ім.і.Франка, економіст-математик

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом своєї діяльності обіймав наступні посади: економіст-математик ВПІ "Карат Трейдінг"; економіст-бухгалтер, заступник голови правління ЗАТ "Галнафтогаз"; заступник голови правління, головний бухгалтер Спільного українсько-литовського підприємства "Галнафта-Вентус"; начальник аналітично-ревізійного відділу ЗАТ "Галнафтогаз"; фінансовий директор ВАТ "Вінницянафтопродукт"; начальник фінансового відділу ВАТ "Галнафтогаз"; директор фінансового департаменту ВАТ "Концерн Галнафтогаз"; виконувачий директор Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група"; директор ТОВ "Універсальна інвестиційна група", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2018, обрано на строк три роки (до 25.04.2021р.)

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером, є) в перерві між Загальними зборами акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розірванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій,

представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; з) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує штатний розклад та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облигацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 21 рік. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: виконавчий директор Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група"; директор ТОВ "Універсальна інвестиційна група"; член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром", член Наглядової Ради ПАТ <Концерн Галшафтогаз>. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Член Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Яворська Оксана Богданівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

п/д

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Банкір в Європейському банку реконструкції та розвитку

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2018, обрано на строк три роки (до 25.04.2021р.)

9) Опис

Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада, Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерві між Загальними зборами

акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розірванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; п) приймає рішення про призначення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; і) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує штатний розклад та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно непоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Змін у персональному складі протягом звітного періоду - 25 квітня 2018 року прийнято рішення про обрання членом Наглядової ради Яворської Оксани Богданівни рішенням загальних зборів акціонерів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи склав 10 років. Інші посади, які обіймалися протягом останніх п'яти років: від 2009 року - банкір в Європейському банку реконструкції та розвитку. Член Наглядової ради є представником акціонера - компанії European Bank for Reconstruction and Development (Європейський банк реконструкції та розвитку).

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кешарна Олена

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1969

5) Освіта

Вища, Школа бізнесу Айві (Лондон, Канада)

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Компанія Horizon Capital, Головний фінансовий директор, Головний виконавчий директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2018, обрано на строк три роки (до 25.04.2021р.)

9) Опис

Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між

проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу. є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; с) в перерві між Загальними зборами акціонерів, у випадку виникнення Головою правління діянь, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розірванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; і) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує штатний розклад та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, пайів чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 22 роки. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: Компанія Horizon Capital, Головний фінансовий директор, Головний виконавчий директор. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

29.05.2018р. від компанії BEDIVERE INVESTMENTS LIMITED - акціонера ПАТ <СК <Універсальна, емітентом отримано повідомлення вх. №1474/3 від 29.05.2018р. про заміну члена Наглядової Ради ПАТ <СК <Універсальна> - представника акціонера BEDIVERE INVESTMENTS LIMITED, а саме: відкликано (припинено повноваження) члена Наглядової Ради ПАТ <СК <Універсальна> представника акціонера BEDIVERE INVESTMENTS LIMITED Олени Кошарної.

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ян Віллем Вінаєндтс

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

- 4) Рік народження
1963
- 5) Освіта
French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics
- 6) Стаж роботи (років)
27
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Вище-президент компанії SUPRA Health Insurance
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано на строк три роки (до 25.04.2021р.)
- 9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерві між Загальними зборами акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діянь, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при розірванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; ї) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує штатний розклад та кошторис витрат; й) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 27 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: Вище-президент компанії SUPRA Health Insurance. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

- 1) Посада
Член Ревізійної Комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Федьків Марта Орестівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
н/д
- 4) Рік народження
1986
- 5) Освіта
Вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна
- б) Стаж роботи (років)
10
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав.
Фінансовий директор ПАТ <Концерн Хлібпром>
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних та персональних даних. Права та обов'язки Ревізійної комісії: здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Правління; підготовка та інформування Загальних зборів акціонерів про результати перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; складання та подання на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів висновку з детальним аналізом та коментарем річних звітів та балансів Товариства; надсилання Правлінню письмової вимоги щодо скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку посадових осіб Товариства; вирішення інших питань, що віднесені до її компетенції чинним законодавством. Ревізійна комісія вправі здійснювати перевірку фінансово-господарської діяльності Правління з власної ініціативи, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів. Ревізійна комісія має право залучати до проведення ревізій та перевірок зовнішніх експертів (аудиторів), кандидатура яких попередньо погоджується з Наглядовою радою. Ревізійна комісія доповідає про результати здійснених нею ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління, а також висловлювати свої міркування щодо доцільності прийняття рішень, що розглядаються на таких засіданнях. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди за здійснення функцій членів Ревізійної комісії. Змін у персональному складі протягом звітного періоду не відбувалось. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 10 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: провідний фахівець в ПАТ <Концерн Галнафтогаз>, фінансовий директор ПАТ <Концерн Хлібпром>. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

- 1) Посада
Член Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Співак Андрій Ігорович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
н/д
- 4) Рік народження
1987

5) Освіта

Вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Провідний економіст відділу корпоративних фінансів ПАТ «Концерн Галнафтогаз. Сумісництво - Директор ТОВ «Волинінжавтосервіс»

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Права та обов'язки Ревізійної комісії: здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Правління; підготовка та інформування Загальних зборів акціонерів про результати перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; складання та подання на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів висновку з детальним аналізом та коментарем річних звітів та балансів Товариства; надсилання Правлінню письмової вимоги щодо скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку посадових осіб Товариства; вирішення інших питань, що віднесені до її компетенції чинним законодавством. Ревізійна комісія вправі здійснювати перевірку фінансово-господарської діяльності Правління з власної ініціативи, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів. Ревізійна комісія має право залучати до проведення ревізії та перевірок зовнішніх експертів (аудиторів), кандидатура яких попередньо погоджується з Наглядовою радою. Ревізійна комісія доповідає про результати здійснених нею ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління, а також висловлювати свої міркування щодо доцільності прийняття рішень, що розглядаються на таких засіданнях. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди за здійснення функцій членів Ревізійної комісії. Змін у персональному складі протягом звітного періоду не відбувалось. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 9,5 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: провідний фахівець в ПАТ «Концерн Галнафтогаз», провідний фахівець в Європейському банку реконструкції та розвитку. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ковенко Олександр Андрійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1987

5) Освіта

Вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Директор ТОВ «Окхосхідвест». Сумісництво - керівник відділу корпоративних фінансів ПАТ «Концерн Галнафтогаз»

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних та персональних даних. Права та обов'язки Ревізійної комісії: здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Правління; підготовка та інформування Загальних зборів акціонерів про результати перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; складання та подання на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів висновку з детальним аналізом та коментарем річних звітів та балансів Товариства; надсилання Правлінню письмової вимоги щодо скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку посадових осіб Товариства; вирішення інших питань, що віднесені до її компетенції чинним законодавством. Ревізійна комісія вправі здійснювати перевірку фінансово-господарської діяльності Правління з власної ініціативи, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів. Ревізійна комісія має право залучати до проведення ревізій та перевірок зовнішніх експертів (аудиторів), кандидатура яких попередньо погоджується з Наглядовою радою. Ревізійна комісія доповідає про результати здійснених нею ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління, а також висловлювати свої міркування щодо доцільності прийняття рішень, що розглядаються на таких засіданнях. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди за здійснення функцій членів Ревізійної комісії. Змін у персональному складі протягом звітного періоду не відбувалось. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 10,5 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: провідний фахівець в ПАТ <Концерн Галивафтогаз>, провідний фахівець в Європейському банку реконструкції та розвитку. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Член Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дригуш Світлана Василівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1977

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інвестиційний директор компанії Horizon Capital

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.05.2018, обрано на строк, на який була призначена замінена особа три роки (до 25.04.2021р.)

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Наглядова рада є органом, який представляє інтереси акціонерів в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу, є Наглядова рада. Наглядова рада здійснює наступні повноваження: а) визначає основні напрями діяльності Товариства, затверджує розроблені Правлінням

стратегічний план розвитку товариства та ключові показники діяльності; б) за поданням Правління затверджує бюджет Товариства на наступний рік; в) затверджує фонд оплати праці товариства г) здійснює попередній розгляд та погодження усіх питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів; д) укладає від імені Товариства трудовий контракт з Головою правління; е) за поданням Голови правління формує кількісний та персональний склад Правління та укладає та розриває трудові договори (контракти) з членами Правління та головним бухгалтером; є) в перерві між Загальними зборами акціонерів, у випадку вчинення Головою правління діл, що дають підстави для розірвання з ним трудового контракту з ініціативи Товариства, або при резерванні трудового контракту з ініціативи Голови правління, або за згодою між Головою правління і Товариством, звільняє Голову правління і призначає до проведення Загальних зборів акціонерів тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління; ж) визначає умови оплати праці Голови правління та членів Правління; з) здійснює контроль за діяльністю Правління; и) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства, керівників та головних бухгалтерів, філій, представництва та інших відокремлених підрозділів Товариства; і) затверджує за поданням Правління організаційну структуру Товариства; ї) приймає рішення про призначення служби внутрішнього аудиту, затверджує штатний розклад та кошторис витрат; ї) вирішує питання про придбання Товариством власних акцій; к) приймає рішення про випуск облігацій Товариства; л) у випадках, передбачених Статутом, вирішує питання реалізації вчасно неоплачених Засновниками (акціонерами) акцій Товариства; м) надання згоди на укладення від імені Товариства будь-якого договору щодо набуття Товариством акцій, часток в статутних фондах, паїв чи інших корпоративних прав, крім тих, в які входять до інвестиційного та торгового портфелів компанії; н) здійснює інші повноваження, які Статутом не віднесені до компетенції інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства. Розмір вищазгаданої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 18 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: Інвестиційний директор компанії Horizon Capital. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Член Наглядової ради	Ян Вітасіліс	н/д	1	0	1	0
Член Наглядової ради	Данишак Василь Валерійович	н/д	87 919	0.0535	87 919	0
Усього			87 920	0.0535	87 920	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Whiteford Limited	-	-, Кіпр, - р-н, м. Лімасол, вул. Агіас Філаксеос (Аgiас Fyлаxεοs), буд. 118, о	42,3359
EBRD	-	-, Велика Британія, - р-н, м. Лондон, площа Ван Екстендж (One Exchange Square), буд. EC2	23,6436
DRGN Limited	-	1105, Кіпр, - р-н, м. Нікосія, Аgiου Pαvλου, буд. 15, оф. Ledra House, Аgiос Andr	6,9192
Bedivers Investments Limited	-	-, Кіпр, - р-н, м. Нікосія, вул. Λαμπουcαc (Λαμπουcαc), буд. 1, P.C, 1095	8,3922
Genesis Emerging Markets Opportunities Fund	-	-, Острів Кайман, - р-н, м. Вест Бей Роад (West Bay Road), оф. Лендмарк Сква (Landmark Square), KY1-9006, PO	7,7927
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			89,0836

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Впрогдні перспективи подальшого розвитку емітента

Підприємство у 2019 році планує й подальше займати провідні позиції на страховому ринку України. Входить до ТОП-10 Страхових компаній за обсягом Страхових платежів (Плановий обсяг страхових платежів біля 950 млн. грн). Здійснювати діяльність базуючись на кращих світових практиках. Неухильно дотримуватись найвищих стандартів у дотриманні капіталізації, високого рівня платоспроможності, високої ліквідності, прибутковості та бездоганної якості активів. Залишатись кращою компанією для своїх клієнтів, акціонерів та суспільства.

2. Інформація про розвиток емітента

- Товариство створене внаслідок

" реорганізації шляхом перетворення Закритого акціонерного товариства "Страховий Центр "Поділля" (код за ЄДРПОУ 20113829) у Відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна". Підстава проведення реорганізації: рішення загальних зборів акціонерів ЗАТ "Страховий Центр "Поділля" (протокол № 01/02 від 13 травня 2002 р.);

" реорганізації шляхом приєднання Відкритого акціонерного страхового товариства

"Терен"(код за ЄДРПОУ 14027876). Підстава для проведення реорганізації: рішення загальних зборів акціонерів АСТ "Терен" (протокол №26 від 05.10.2002р.) та рішення загальних зборів ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" (протокол №2/02 від 07.10.2002р.);

" реорганізації шляхом приєднання Страхового акціонерного товариства закритого типу "Саламандра-Десна" (код за ЄДРПОУ 22819781). Підстава для проведення реорганізації: рішення загальних зборів акціонерів САТ ЗТ "Саламандра-Десна" (протокол №02/03 від 12.09.2003р.) та рішення загальних зборів ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" (протокол №3/02 від 12.09.2003р.);

" реорганізації шляхом приєднання Закритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Карпати" (код за ЄДРПОУ 20449231). Підстава для проведення реорганізації рішення загальних зборів акціонерів ЗАТ "АСК "Карпати" (протокол №22 від 29 жовтня 2004року) та рішення загальних зборів акціонерів ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" (протокол №02/04 від 29 жовтня 2004року).

- Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" (ідентифікаційний код 20113829) є новим найменуванням Відкритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальна" (ідентифікаційний код 20113829) відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

3. 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, зокрема інформацію про:

Товариство деривативів не уклало, правочинів щодо похідних цінних паперів не вчиняло.

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

Основні фінансові інструменти Товариства включають, грошові кошти та їх еквіваленти. Товариство має інші фінансові інструменти, такі як дебіторська і кредиторська заборгованість, які виникають в результаті безпосередньої діяльності.

2) схильність емітента до ціннових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс знаходиться на сайті Товариства - <https://universalna.com/uk/pro-kompaniyu/inshe/>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Такий кодекс відсутній

всі відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Товариство чітко дотримується вимогам, які визначені законодавством

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Відхилень від Кодексу під час звітного року не було

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2018	
Кворум зборів	82,265	
Опис	<p>Перелік питань, що виносяться на голосування (порядок денний на загальні збори Товариства):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів. 2. Про обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів, визначення регламенту проведення Загальних зборів акціонерів. 3. Про затвердження річного звіту товариства за 2017 рік. 4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2017 рік. 5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2017 рік. 6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії товариства за 2017 рік. 7. Про розподіл прибутку і збитків товариства з урахуванням вимог, передбачених законом. 8. Про припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства. 9. Про обрання членів Наглядової Ради Товариства. 10. Про припинення членів Ревізійної комісії Товариства. 11. Про обрання членів Ревізійної комісії Товариства. <p>Корпоративний секретар Костюк А.М. повідомив присутніх, що всі акціонери Товариства були повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів персонально, шляхом надіслання поштових повідомлень акціонерам, не менш як за 30 днів до скликання загальних зборів. Повідомлення про проведення загальних зборів було опубліковано в офіційному виданні - Відомості НЦПФР №56 від 22 березня 2018 року.</p> <p>З першого питання порядку денного</p> <p>Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який запропонував обрати лічильну комісію в складі: Семергей Андрій Вікторович - голова</p>	

лічильної комісії, Перехрестенко Сергій Дмитрович, Ярославцева Наталя Петрівна - члени лічильної комісії. Підрахунок голосів акціонерів до моменту обрання лічильної комісії буде здійснювати Тимчасова лічильна комісія, склад якої затверджено рішенням Наглядової Ради Товариства (протокол №1 від "20" березня 2018р.).

Голосували:

"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Обрати лічильну комісію в складі: Семергей Андрій Вікторович - голова лічильної комісії, Перехрестенко Сергій Дмитрович, Ярославцева Наталя Петрівна - члени лічильної комісії.

З другого питання порядку денного

Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який у відповідності до статуту Товариства запропонував та поставив на голосування загальних зборів наступні кандидатури Голови та Секретаря зборів: Голова зборів - Костюк А.М. Секретар зборів - Семергей А.В.

Запропоновано затвердити наступний регламент Зборів: Голосування проводити за принципом: одна акція - один голос. З усіх питань порядку денного проводити голосування за допомогою бюлетенів для голосування. Надати для виступу: доповідачам до 10 хвилин, виступаючим до 3 хвилин.

Голосували:

"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили:

Обрати: Головою зборів - Костюка Андрія Михайловича; Секретарем зборів - Семергей Андрія Вікторовича. Затвердити наступний регламент Зборів: Голосування проводити за принципом: одна акція - один голос. З усіх питань порядку денного проводити голосування за допомогою бюлетенів для голосування. Надати для виступу: доповідачам до 10 хвилин, виступаючим до 3 хвилин.

З третього питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Костюка А.М., який запропонував затвердити річний звіт товариства за 2017 рік.

Голосували:

"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити річний звіт товариства за 2017 рік.
З четвертого питання порядку денного
Слухали: Голову зборів - Костюка А.М. який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2017 рік.
Голосували:
"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
Рішення прийнято.
Вирішили: Прийняти до уваги звіт Наглядової ради товариства за 2017 рік.
З п'ятого питання порядку денного
Слухали: Секретаря зборів - А.В. Семергея, який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2017 рік.
Голосували:
"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
Рішення прийнято.
Вирішили: Прийняти до уваги звіт Правління товариства за 2017 рік.
З шостого питання порядку денного
Слухали: Секретаря зборів - А.В. Семергея, який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії товариства за 2017 рік.
Голосували:
"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
Рішення прийнято.
Вирішили: Прийняти до уваги звіт Ревізійної комісії товариства за 2017 рік.
З сьомого питання порядку денного
Слухали: Голову зборів - Костюка А.М., який запропонував розглянути питання про направлення прибутку Товариства на розвиток товариства, покриття збитків минулих періодів.
Голосували:
"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.
Вирішили: Направити прибуток Товариства на розвиток товариства, покриття збитків минулих періодів.
З восьмого питання порядку денного
Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який повідомив про закінчення строку повноважень діючого складу Наглядової ради. У зв'язку з цим запропонував припинити повноваження членів Наглядової ради.
Голосували:
"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Утримавсь" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
Рішення прийнято.
Вирішили:
Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства: Антонов Віталій Борисович, Даниляк Василь Валерійович, Олександр Павлов, Олена Кошарна, Віллем Вінаєндтс.
З дев'ятого питання порядку денного
Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який повідомив про включення до переліку кандидатів для обрання до складу Наглядової Ради Товариства п'яти фізичних осіб. Обрання посадових осіб буде здійснюватися на строк три роки шляхом кумулятивного голосування.
Результати голосування:
Антонов Віталій Борисович, 1962 року народження, не має у власності акцій Товариства; освіта вища (Тернопільський національний економічний університет, Економіст), місце роботи - Голова Наглядової ради ПАТ "Концерн Галнафтогаз", загальний стаж роботи - 28 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: від 2001 року - Голова Наглядової ради ПАТ "Концерн Галнафтогаз", не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю, є афілійованою особою Товариства; є афілійованою особою таких акціонерів Товариства як Whiteford Limited, Financial and Investment Energy Holding. Кандидат є представником акціонера - компанії Whiteford Limited.
"За" - 97 752 921 голос, що належать акціонерам Товариства.
Даниляк Василь Валерійович, 1974 року народження, володіє 87919 (вісімдесят тисяч дев'ятод дев'ятнадцятьма) простими іменними акціями Товариства; освіта вища (Львівський державний університет, Економіст - математик), місце роботи - Віце - президент з фінансово - інвестиційних питань ПАТ "Концерн Галнафтогаз", загальний стаж роботи - 19 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: від 2009 року - Виконавчий член Наглядової ради ПАТ "Концерн Галнафтогаз", віце-президент з фінансово-інвестиційних питань ПАТ "Концерн Галнафтогаз", не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; не є афілійованою особою Товариства; не є афілійованою особою акціонерів Товариства. Кандидат є представником акціонера - компанії Whiteford Limited.
"За" - 97 752 921 голос, що належать акціонерам Товариства.
Яворська Оксана Богданівна, 1981 року народження, не має у власності

акцій Товариства; освіта вища (Білоруський державний економічний університет, 2003 р.), місце роботи - Європейський Банк Реконструкції та Розвитку, загальний стаж роботи - 14 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: 2003-2009 рр. - старший менеджер в ЗАО ЮСК "Делойт энд Туш", від 2009 року - банкір в ЄБРР, не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; не є афілійованою особою Товариства; не є афілійованою особою акціонерів Товариства. Кандидат є представником акціонера - компанії Європейський банк реконструкції та розвитку (European Bank for Reconstruction and Development).

"За" - 309 387 382 голоси, що належать акціонерам Товариства.

Віллем Вінаєдтс (незалежний член Наглядової Ради), 1963 року народження; володіє 1 (одною) простою іменною акцією Товариства; освіта вища (French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics), місце роботи - Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance, загальний стаж роботи - 25 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років від 2000 року - Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance, не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; не є афілійованою особою Товариства; не є афілійованою особою акціонерів Товариства. Кандидат є незалежним директором.

"За" - 97 752 921 голос, що належать акціонерам Товариства.

Олена Кошарна, 1969 року народження; не має у власності акцій Товариства; освіта вища (Школа бізнесу Айві (Лондон, Канада), кваліфікація сертифікованого бухгалтера), місце роботи - Головний виконавчий директор Horizon Capital, загальний стаж роботи - 20 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: 2006 - 2014рр. - Головний фінансовий директор компанії Horizon Capital, з 2014р. - Головний виконавчий директор компанії Horizon Capital, не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; не є афілійованою особою Товариства; не є афілійованою особою акціонерів Товариства. Кандидат є представником акціонера - компанії Bedivere Investments Limited.

"За" - 113 924 630 голосів, що належать акціонерам Товариства.

За результатами кумулятивного голосування до складу Наглядової Ради на строк три роки обрані наступні особи: Антонов В.Б., Данилюк В.В., Яворська О.Б., В.Вінаєдтс, О.Кошарна.

З десятого питання порядку денного

Слухали: Корпоративного секретаря Косцюка А.М., який повідомив про закінчення строку повноважень діючого складу Ревізійної комісії та відповідно потребу припинити їх повноваження.

Голосували:

"За" - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Припинити повноваження членів Ревізійної комісії Товариства: Федьків М.О., Співак А.І., Конечко А.І.

	<p>З одинадцятого питання порядку денного.</p> <p>Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який повідомив про включення до переліку кандидатів для обрання до складу Ревізійної Комісії Товариства трьох фізичних осіб. Обрання посадових осіб буде здійснюватися на строк три роки шляхом кумулятивного голосування.</p> <p>Результати голосування:</p> <p>Федьків Марта Орестівна, 03.08.1986р.н., освіта вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія; виробничий стаж - 9 років. Основне місце праці - фінансовий директор ПАТ "Концери Хлібпром", стаж 4 роки. Відсутні у власності акції Товариства.</p> <p>"За" - 158 330 667 голосів, що належать акціонеру Товариства.</p> <p>Співак Андрій Ігорович, 16.01.1987р.н., освіта вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія, виробничий стаж - 8,5 років. Основне місце праці - провідний економіст відділу корпоративних фінансів ПАТ "Концери Галнафтогаз. Сумісництво - Директор ТОВ "Волинжвентсервіс". Відсутні у власності акції Товариства.</p> <p>"За" - 158 330 667 голосів, що належать акціонеру Товариства.</p> <p>Коченко Олександр Андрійович, 09.08.1987р.н., освіта вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія, виробничий стаж - 9,5 років. Основне місце праці - директор ТОВ "Оккоєхілівест", стаж 5 років. Сумісництво - керівник відділу корпоративних фінансів ПАТ "Концери Галнафтогаз. Відсутні у власності акції Товариства.</p> <p>"За" - 158 330 667 голосів, що належать акціонеру Товариства.</p> <p>За результатами кумулятивного голосування до складу Ревізійної комісії Товариства на строк три роки обрані наступні особи: Федьків М.О., Співак А.І., Коченко А.І.</p> <p>Голова зборів доповів, що підсумки голосування визначено на підставі протоколів про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів 25.04.2018р. Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний. Голова зборів оголосив збори закритими.</p> <p>Дата складання: 03 травня 2018р.</p> <p>Голова зборів Костюк А.М. Секретар зборів Семергей А.В. Голова правління ПАТ "СК "Універсална" О.В. Музичко МП</p>
--	--

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	-	

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 відсотками акцій	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 (вказати) -		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення 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 (вказати) -		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	У звітному році позачергові збори не проводились	
Інше (вказати)	-	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів вказується

причина їх не проведення: -

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

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	5
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	1

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
З питань призначень	X	
З винагород	X	
Інше (зазначити) -		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Оцінка не проводилась.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Аудиторський комітет - 4; з питань призначень і винагород - 3.

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Антонов Віталій Борисович	член Наглядової Ради		X
Опис:	-		
Дригуш Світлана Василівна	член Наглядової Ради		X
Опис:	-		
Даниляк Василь Валерійович	член Наглядової Ради		X
Опис:	-		
Яворська Оксана Богданівна	член Наглядової Ради		X
Опис:	-		
Копарня Олена	член Наглядової Ради		X
Опис:	-		
Віллем Вінаєндтс	член Наглядової Ради	X	
Опис:	-		

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	
Інше (вказати)		X
-		

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
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 (вказати)	-	

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень
Проводилися 6 разів

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (вказати)	-	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Правління (колегіальний виконавчий орган). Кількісний склад Правління становить не менше 3 (триох) осіб, в тому числі Голова Правління	- Надання згоди на вчинення (укладення) від імені Товариства правочинів (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів) - Надання згоди на списання майна Товариства; - Визначення основних напрямків діяльності філій та представництв, затвердження їхніх

	<p>річних планів та звітів про виконання цих планів;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Надання від імені Товариства згоди на вчинення (укладення) дочірніми підприємствами (товариствами) Товариства таких правочинів (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів) - Затвердження від імені Товариства документів, які пов'язані з діяльністю дочірніх підприємств (крім статутів дочірніх підприємств), в межах компетенції, передбаченої цим Статутом та статутами дочірніх підприємств; - Затвердження від імені Товариства передавальних актів (балансів) та/або розподільчих (розподільних) актів (балансів) та/або ліквідаційних актів (балансів) дочірніх підприємств та інших юридичних осіб, які приносяться та частками (акціями, паями) у статутному капіталі яких володіє Товариство; - Прийняття рішень з інших питань, що пов'язані з діяльністю дочірніх підприємств, в межах компетенції, передбаченої цим Статутом та статутами дочірніх підприємств; - Затвердження штатного розпису та фонду оплати праці працівників Товариства, філій та представництв відповідно до затверджених Наглядовою радою принципів організаційно-управлінської структури Товариства; - Прийняття будь-яких кадрових рішень (в тому числі стосовно прийому на роботу, звільнення, переведення) щодо керівників філій та представництв, визначення умов оплати праці керівників філій чи представництв Товариства; - Затвердження документів, які пов'язані з діяльністю філій та представництв Товариства (крім положень про філії та представництва Товариства) в межах компетенції, передбаченої цим Статутом та положеннями про філії та представництва; - Затвердження переліку майна, яке передається філіям (представництвам), прийняття рішення про повернення майна Товариства, яке передано філіям, представництвам чи набуто їхніми керівниками для Товариства; - Формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання; - Розробка та подання на розгляд трудового
--	---

	<p>колективу Товариства проекту колективного договору, забезпечення виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору;</p> <p>- Організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами;</p> <p>- Вирішення інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства і віднесені до його компетенції чинним законодавством, статутом чи внутрішніми документами Товариства, а також питань, які не входять в сферу компетенції Наглядової ради та Загальних зборів.</p>
Опис	-

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду рев'єрора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду рев'єрора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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, або бюджету	так	ні	ні	ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	так
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	ні	ні	ні	так

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) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган		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) Кодекс корпоративного управління		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформації	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в	Копії документів надаються на запит акціонер	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці

		йшій базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	акціонерному товаристві	а	акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності 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		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	-	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

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

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

№ з/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) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Вайтфорд Лімітед (Whiteford	HE 209679	42,335865

	Limited)		
2	Європейський банк реконструкції та розвитку (European Bank for Reconstruction and Development)	GB26500612	23,643608
3	Бедіверс Інвестментс Лімітед (Bedivere Investments Limited)	HE 159018	8,392168
4	Дженесіс Емерджінг Маркетс Опортунітіс Фанд Лімітед (Genesis Emerging Markets Opportunities Fund Limited)	CT-147066	7,792689
5	ДРГН Лімітед (DRGN Limited)	111306	6,919217

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента: питання призначення та звільнення членів Правління - компетенція Наглядової ради; членів Наглядової ради та членів Ревізійної комісії - компетенція Загальних зборів Товариства; головного бухгалтера та уповноваженого з антикорупційної діяльності - згідно загальних вимог кодексу законів про працю України.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб емітента: повноваження посадових осіб товариства визначаються статутом емітента, положенням "Про Наглядову раду", Антикорупційною програмою, законами про "Акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", іншими законами та підзаконними актами.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація - фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826). До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва

невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації". Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5- 9 частини 3 пункту 3 статті 40-1 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства.

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Звіт про управління
за 2018 рік

Публічного акціонерного товариства
"Страхова Компанія "УНІВЕРСАЛЬНА"

Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Товариство створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку.

Предметом безпосередньої діяльності компанії є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство засноване 23.12.1994 р.

Юридична адреса м. Київ, Печерський, 01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9;

Сфера діяльності за географічним розташуванням - Україна.

Організаційна структура товариства складається з департаментів та відділів.

Згідно рейтингу журналу Форіншурер Товариства входить в ТОП-7 страхових компаній України за результатами 9 міс. 2018 року по таких напрямках страхування - КАСКО, МАЙНО, ТУРИЗМ (джерело - <https://forinsurer.com/>)

Середня кількість працівників в Головному офісі Компанії за 2018 рік: 170 осіб.

Мережа продаж Товариства налічує:

24 обласних генеральних агенцій;

24 центри обслуговування клієнтів;

957 агентів-фізичних осіб;

212 агентів-юридичних осіб.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

№ з/п	Вид страхування	№ ліцензії	Термін дії ліцензії
1.	Страхування від нещасних випадків	АГ №569723	23.03.2011
2.	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569720	23.03.2011
3.	Страхування здоров'я на випадок хвороби	АГ №569717	23.03.2011
4.	Страхування залізничного транспорту	АГ №569715	23.03.2011
5.	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569722	23.03.2011
6.	Страхування повітряного транспорту	АГ №569726	23.03.2011
7.	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АГ №569711	23.03.2011
8.	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569706	23.03.2011
9.	Страхування від вогнених ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569710	23.03.2011
10.	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АГ №569719	23.03.2011
11.	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569709	23.03.2011
12.	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569708	23.03.2011
13.	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АГ №569725	23.03.2011
14.	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569718	23.03.2011
15.	Страхування фінансових ризиків	АГ №569730	23.03.2011
16.	Страхування судових витрат	АГ №569728	23.03.2011
17.	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АГ №569712	23.03.2011
18.	Страхування медичних витрат	АГ №569721	23.03.2011
19.	Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ №293880	17.06.2014
20.	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)	АГ №569727	23.03.2011
21.	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569724	23.03.2011
22.	Авіаційне страхування цивільної авіації	АГ №569705	23.03.2011
23.	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АГ №569713	23.03.2011
24.	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	АГ №569713	23.03.2011
25.	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АГ №569732	23.03.2011
26.	Страхування 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 АГ №569731 23.03.2011

27. Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів АГ №569714 23.03.2011

28. Страхування 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 АГ №569716 23.03.2011

29. Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України АГ №569729 23.03.2011

30. Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування АВ №594195 27.12.2011

31. Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно докільно або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів 11.01.2018

32. Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса 11.01.2018

Результати діяльності

Обсяг залучених страхових премій у звітному періоді у порівнянні з аналогічним періодом минулого року збільшився на 27,46 %, що становить на 178 033,76тис. грн.

Порівняльний аналіз щодо надходження страхових платежів за 2017 рік порівняно з 2018 роком, у тому числі за видами страхування, наведено в Таблиці 1.

№	Вид страхування	Залучені страх. премії за 2018 рік (тис. грн.)		Залучені страх. премії за 2017 рік (тис. грн.)		
		Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %	Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %	
	ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ:	169 791,08	154 944,60	14	846,48	
		109,58				
1	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	2 682,40	279,14	110,41	2	961,54
2	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)	738,10	699,00	39,10	105,59	
3	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	65 751,55	66 598,70	-847,15	98,73	
4	Авіаційне страхування цивільної авіації	95 951,01	81 602,00	14	349,01	
		117,58				
5	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпекл, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	903,77	946,60	-42,83	95,48	
6	Страхування 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	143,39	180,90	-37,51	79,26	
7	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	621,83	591,70	30,13	105,09	

8	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	2 701,73	1 643,30	1 058,43	164,41		
9	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	18,16	100,00			18,16	0,00
	ВИДИ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ:	656 534,38	493 347,10	163	187,28	133,08	
10	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	7 831,48	4 391,40	3 440,08	178,34		
11	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої)	24 906,42	7			600,50	
		17 305,92	327,69				
12	Страховання повітряного транспорту	0,45	0,00	0,45	100,00		
13	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	299 573,36	207 197,90	92			
		375,46	144,58				
14	Страховання від вогнєвих ризиків та ризиків стихійних явищ	7 411,28	8			136,10	
		-724,82	91,09				
15	Страховання майна	89 343,19	51 972,60	37 370,59	171,90		
16	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	6 743,13	6			350,70	
		392,43	106,18				
17	Страховання від нещасних випадків	44 858,65	14 440,40	30		418,25	
		310,65					
18	Страховання здоров'я на випадок хвороби	1 318,86	1 852,40	-333,54		79,81	
19	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	57 587,13	30			361,60	
		27 225,53	189,67				
20	Страховання фінансових ризиків	4 448,98	2 187,30	2 261,68	203,40		
21	Страховання медичних витрат	44 599,61	28 849,90	15 749,71	154,59		
22	Страховання залізничного транспорту	1 785,44	355,40	1 430,04	502,37		
23	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	17,20	3,10	14,10	554,84		
24	Страховання сільськогосподарської продукції	66 108,55	129 847,20	-63		738,65	
		50,91					
25	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	0,28	0,40	-0,12		70,00	
26	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,10	0,10	0,00	100,00		
27	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,25	0,10	0,15	250,00		
28	Страховання судових витрат	0,02	0,00	0,02	100,00		
	Разом по всім видам страхування:	826 325,46	648 291,70	178 033,76	127,46		

Діяльність Компанії по всім видам страхування є прибутковою. Товариство демонструє постійний ріст страхових премій та активів.

Ліквідність та зобов'язання

Страхова компанія дотримується та виконує всі нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Страховика сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 192 700 тис. грн., що складає 100% зафіксованого в Статуті Товариства суми статутного капіталу. Станом на 31.12.2018 року розмір статутного фонду в еквівалентному вираженні в валюті - Євро, склав 6076,20 тис.

Гарантійний фонд Страховика станом на 31.12.2018 року склав 215 520,0 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2018р. становить 258 226,0 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності - 136 464,40 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 121 761,6 тис. грн.

Вартість нетто-активів Товариства станом на 31.12.2018р. складає - 258226,0 тис. грн., сума яких перевищує зареєстрований та сплачений статутний капітал, що відповідає вимогам, встановленим п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Загальна сума зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 р. склала:

В тому числі:

Зобов'язання

Страхові зобов'язання 476 314

Величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень за виключенням страхових 163 765

Всього зобов'язань 640 079

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2018р. склала

В тому числі:

Активи

грошові кошти на поточних рахунках 117 995

банківські вклади (депозиції) 287 241

права вимоги до перестраховиків 85 647

нерухоме майно 38 800

Фінансові інвестиції 6 361

Відстрочені аквізиційні вигоди 110 920

Разом активів 646 964

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щоденно розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Екологічні аспекти

Страхова компанія в ході своєї діяльності контролює та намагається впливати на основні фактори діяльності, що мають екологічні аспекти.

Є два види екологічних аспектів: прямі й непрямі. До прямих екологічних аспектів належать ті аспекти, які стосуються сфери управління організації. До непрямих екологічних аспектів належать ті аспекти діяльності підприємства, її продукції або послуг, які не стосуються сфери управління організації.

Прямими екологічними аспектами діяльності Товариства є:

- викиди в атмосферу стаціонарними джерелами (газові котли);
- відходи виробництва, їх вторинне перероблення та утилізація;
- використання природних ресурсів;

- використання транспорту;

Непрямими екологічними аспектами діяльності Товариства є:

- капітальні інвестиції, кредити, послуги страхування; вибір і використання послуг сторонніх організацій;
- адміністративні та планові рішення;
- асортимент продукції, що випускається;
- екологічна діяльність постачальників і підрядників.

Компанія має всі необхідні дозволи щодо використання стаціонарних джерел, що здійснюють викиди в атмосферу. Так як даними пристроями є виключно газові котли, що використовуються виключно для обігріву офісних приміщень Компанії, частка викидів в атмосферу забруднюючих речовин мізерно мала. Компанія є платником екологічного податку.

В своїй діяльності Товариство дотримується вимог спеціальних політик Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) в сфері екологічних та соціальних аспектів, зокрема не співпрацює з організаціями діяльність яких входить в список заборонених видів діяльності для фінансування ЄБРР. На регулярній основі Товариство проводить роз'яснювальну роботу зі співробітниками та агентами щодо збереження довкілля.

Відходами виробництва в ході діяльності Товариства є макулатура: не використані бланки договорів, паперові документи (в т.ч. поліси, договори страхування, бухгалтерська та інша документація), що підлягають знищенню відповідно до встановлених термінів зберігання документів. Компанія раз в рік здійснює утилізацію макулатури шляхом здачі її на вторинну переробку. Додатково Товариство в 2018 році впровадило реалізацію електронних страхових полісів і така політика буде продовжена в 2019 році.

Також періодично, по мірі накопичення на складах старої комп'ютерної та офісної техніки, Компанія здійснює заходи щодо їх утилізації через укладення договорів утилізації з підприємствами, що мають відповідні законодавчі дозволи та ліцензії на здійснення даної діяльності і забезпечують безпечну утилізацію техніки.

Компанія періодично на постійній основі здійснює аналіз і при необхідності заміну автотранспорту, рік випуску якого становить більше ніж 5 років.

Соціальні аспекти та кадрова політика

Середня кількість персоналу Товариства складає 170 штатних одиниць, з них 120 жінок. Правління складається з 3 осіб, з них 1 жінка.

Товариство будує свою політику як цілісну систему, що динамічно розвивається та охоплює всі категорії працівників. Забезпечує здорові та безпечні умови праці, повагу до прав працівників, дотримується колективних угод та законодавства України. Політика Товариства націлена на системність, прозорість та стандартність кадрових процедур, відсутність дискримінації та надає рівні можливості для всіх працівників. Також в Товаристві затверджена Антикорупційна програма та призначено уповноваженого з антикорупційної діяльності. Працівники мають можливість інформування відповідальної особи про випадки порушення своїх прав.

Товариство не використовує примусову працю та дотримується всіх вимог трудового законодавства.

Ризики

Управління ризиками - процес, за допомогою якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків.

Діяльність з управління ризиками в Товаристві здійснюється через Фінансовий департамент та департамент андеррайтингу та методології. Процес управління ризиками передбачає охоплення всіх структурних рівнів - від управлінського (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Товаристві наявний юридичний департамент та департамент врегулювання збитків.

На усіх вищезазначених рівнях в тій чи іншій мірі здійснюється моніторинг ризиковості та вживаються необхідні заходи щодо унеможливлення настання негативних випадків для Товариства.

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збіжності. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випускує опціонів.

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових та страхових активів, а також страхових зобов'язань в т.ч. за перестраховими контрактами. Найважливішою складовою фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. Товариство не змінювало процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облигації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший цінний ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший цінний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінного ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінного ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Даний метод оцінки проводиться на основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС за останні 5 років.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації збитків та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Товариство здійснює регулярне стрес-тестування та аналізує результати такого стрес-тестування по фінансовим показникам. В Товаристві розроблена Карта ризиків, яка аналізується на щорічній основі.

Дослідження та інновації

В рамках реалізації стратегії цифровізації компанія постійно досліджує ринкові тренди та можливості в оптимізації бізнес-процесів, інформатизації операційної діяльності та розвитку бізнесу через продуктивне використання інформаційних технологій. Реалізація ініціатив відбувається на проєктній основі з використанням сучасних методів впровадження інновацій та підвищення гнучкості у функціонуванні Компанії. Іновативна компонента присутня в усьому спектрі проєктів - від побудови гібридних ІТ інфраструктур з використанням програмно-визначених систем зберігання даних та мереж до впровадження сучасних клієнтських сервісів та всебічної аналітики для прийняття тактичних і стратегічних рішень.

Дослідження допомагають Компанії визначати пріоритетні напрямки в розвитку та пул відповідних організаційних, інфраструктурних та програмних проєктів. Побудова і розвиток власного Центру розробки значно прискорює впровадження інноваційної культури в Компанії та дозволяє вийти на новий рівень інтеграції систем та сервісів, а також збудувати сервіс-орієнтовану модель в усі бізнес-процеси Компанії - як націлених на зовнішнього клієнта, так і на внутрішнього.

Компанія реалізує комплексні ІТ проєкти з акцентами на операційну ефективність, інформаційну безпеку та перспективи розвитку. Серед стратегічних проєктів слід визначити впровадження сервісної моделі в обслуговуванні внутрішнього клієнта, реалізацію концепції API-економіки за рахунок модернізації ІТ архітектури та побудови сучасних інтеграційних механізмів, значну модернізацію облікових систем, реалізацію клієнтських та партнерських сервісів з використанням мікросервісного підходу, впровадження систем управління бізнес-процесами та мультиканальної взаємодії з клієнтами, розгортання централізованої та цілісної аналітичної системи. Управління реалізацією всіх технологічних ініціатив та проєктів Компанії здійснює на основі портфельного управління та відбудованих практик організаційного розвитку.

Фінансові інвестиції

Товариство здійснює інвестиційну діяльність що пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

З метою складання фінансової звітності класифікуються за категоріями:

- o інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- o інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток;
- o інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні.

Інвестиційний портфель Компанії представлений наступними видами інвестицій:

Вид інвестиції Балансова вартість станом на 31.12.2018р.

Інвестиційна нерухомість 2191

Фінансові активи (депозити в банках) 219400

Інвестиції доступні для продажу (акції) 2361

Інвестиції, до погашення (облигації підприємств) 4000

ВСЬОГО 227952

Товариство не має фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства, не являється учасником будь яких банківських та/або небанківських фінансових груп.

Перспективи розвитку

Підприємство у 2019 році планує й подальше займати провідні позиції на страховому ринку України. Входить до ТОП-10 Страхових компаній за обсягом Страхових платежів (Плановий обсяг страхових платежів біля 950 млн. грн). Здійснювати діяльність базуючись на кращих світових практиках. Неухильно дотримуватись найвищих стандартів у дотриманні капіталізації, високого рівня платоспроможності, високої ліквідності, прибутковості та бездоганної якості активів. Залплятись кращою компанією для своїх клієнтів, акціонерів та суспільства.

Корпоративне управління

Корпоративне управління у ПАТ "СК "Універсальна" - це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Товариства з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування. Корпоративне управління зосереджене на створенні системи важелів і противаг, які забезпечують узгодження інтересів акціонерів Товариства, його керівництва, страховальників та інших зацікавлених осіб. У ПАТ "СК "Універсальна" корпоративне управління здійснюється відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах Цивільного і Господарського кодексів, законах "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про страхування", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери і фондовий ринок", на нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуті Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Правління.

Товариством в цілому та відповідними його органами управління повністю дотримуються загальноприйнятих принципів корпоративного управління. Жодних скарг чи звернень щодо порушення таких принципів в звітному періоді до Товариства не надходило. Кодекс корпоративного управління розміщено на web - сторінці страховика www.universalna.com

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

Найменування	Місце походження	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
--------------	------------------	------------------------------------	---------------------------------

Вайтфорд Лімітед (Whiteford Limited)	Кіпр, м. Лімассол, вул. Агіас Філаккос (Agias Fylakcos), буд. 118, оф. Крістабел Хаус (Christabel House)	Регістр. номер HE 209679 81 581 212, 00 42,335865	
--------------------------------------	--	---	--

Європейський банк реконструкції та розвитку (European Bank for Reconstruction and Development) Сполучене королівство Великої Британії та Північної Ірландії, м. Лондон, площа Ван Екченджд (One Exchange Square), буд. EC2A2JN.	Регістр. номер GB26500612 45 561 234,00 23,643608		
---	---	--	--

Бедівере Інвестментс Лімітед (Bedivere Investments Limited)			
---	--	--	--

Кіпр, м. Нікосія, вул. Лампоуєас (Lampousas), буд. 1, P.C. 1095,	Регістр. номер HE 159018 16 171 709,00 8,392168		
--	---	--	--

Дженесіс Емерджінг Маркетс Опортунітіс Фанд Лімітед (Genesis Emerging Markets Opportunities Fund Limited)			
---	--	--	--

Острів Кайман, м. Вест Бей Роуд (West Bay Road), оф. Лендмарк Скває (Landmark Square), KY1-9006, PO BOX 775;	Регістр. номер CT-147066 15 016 512,00 7,792689		
--	---	--	--

ДРГН Лімітед (DRGN Limited)			
-----------------------------	--	--	--

1105, Кіпр, Нікосія, Агіоу Павлу, буд. 15, оф. Ледра Хаус, Агіос Андреас	13 333 333,00 6,919217		
--	------------------------	--	--

Склад власників значного пакету акцій емітента, розмір їх часток протягом звітного року не змінювався. Їхня діяльність відповідає встановленим законодавством вимогам

Загальні збори акціонерів (річні) відбулися 25 квітня 2018р. На зборах прийнято рішення про затвердження річного звіту товариства за 2017 рік; прийнято до уваги звіти Наглядової ради товариства за 2017 рік, звіту Правління товариства за 2017 рік, звіту Ревізійної комісії товариства за 2017 рік, направлено прибуток Товариства на розвиток товариства, покриття збитків минулих періодів; припинено повноваження членів Наглядової Ради Товариства та обрано членів Наглядової Ради Товариства, припинено повноваження членів Ревізійної комісії Товариства та обрано членів Ревізійної комісії Товариства. Протоколи цих зборів за №01/18 викладені на власному сайті Товариства.

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.

В 2018 році відбулись зміни в складі Наглядової Ради.

Склад наглядової ради: Антонов В.Б. (голова НР), Даниляк В.В., Яворська О.Б., Вінаєнцте В., Дригуш О. (члени НР). Підстава - протокол загальних зборів акціонерів №01/18 від 25.04.2018р., повідомлення про зміну члена Наглядової ради - представника акціонера - юридичної особи BEDIVERE INVESTMENTS LIMITED від 28.05.2018р.

В наглядовій раді утворені комітети аудиторський, стратегічний, з питань винагород. Склад аудиторського комітету: В.Вінаєнцте (голова), В.Даниляк., О. Яворська. Склад комітету з питань винагород: В.Вінаєнцте (голова), В. Даниляк, С. Дригуш. Склад стратегічного комітету не затверджено. В 2018 році Наглядова рада провела шість засідань (20.03.2018р., 12.04.2018р., 29.05.2018р., 11.09.2018р., 24.09.2018р., 04.12.2018р.), на яких розглядалися питання результатів діяльності Товариства, організаційних заходів скликання загальних зборів акціонерів, виплати річної премії (бонусу) Правлінню, інвестиції в ІТ, ходу проведення аудиту за 2017 рік, затвердження (перегляду) бюджету Товариства, продовження повноважень Правління, інші питання стратегічного розвитку Товариства.

Виконавчим органом товариства є Правління (колегіальний виконавчий орган): Музичко О.В. - Голова правління, Палайда Р.М., Демків Р.О. - члени правління. Протягом 2018 року склад Правління не змінювався. Відповідно до протоколу Наглядової ради №6 від 04.12.2018р. продовжено повноваження правління у складі Музичко О.В., Палайда Р.М., Демків Р.О. на строк до 31.12.2021р.

Засідання Правління проводились щотижнево, але за нагальної необхідності вирішення важливих питань проводились додаткові засідання. Основними питаннями які розглядалися Правлінням компанії у 2017 році зокрема були: розгляд проекту бюджету та контроль за виконанням затвердженого Наглядовою Радою бюджету компанії; постійний аналіз та заходи по підтриманню ліквідності компанії; погодження розміщення депозитів та тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках; питання регіональної мережі; погодження та контроль виконання проектів в сфері страхування; створення робочих груп; погодження основних кадрових питань; управління нерухомих майном Товариства; питання ІТ-інфраструктури; поточні питання пов'язані з аудитом компанії та багато інших важливих питань поточної життєдіяльності компанії та її стратегічного розвитку.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента; питання призначення та звільнення членів Правління - компетенція Наглядової ради; членів Наглядової ради та членів Ревізійної комісії - компетенція Загальних зборів Товариства; головного бухгалтера та уповноваженого з антикорупційної діяльності - згідно загальних вимог кодексу законів про працю України.

В Товаристві запроваджено посаду внутрішнього аудитора, який є органом оперативного контролю Товариства і який здійснює перевірки діяльності Товариства та його структурних підрозділів.

На внутрішнього аудитора покладються наступні функції:

- наглядає за поточною діяльністю Товариства;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів та виконання рішень органів управління Товариства;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Внутрішній аудитор має право на ознайомлення з усією документацією Товариства та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Товариства. Внутрішній аудитор уповноважений вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Товариства щодо виявлених недоліків у роботі.

Повноваження посадових осіб емітента; повноваження посадових осіб товариства визначаються статутом емітента, положенням "Про Наглядову раду", Антикорупційною програмою, законами про "Акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", іншими законами та підзаконними актами.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Вайтфорд Лімітед (Whiteford Limited)	HE 209679	-, Кіпр, - р-н, м. Лімассол, вул. Агіас Філаксеос (Agias Fiakheos), буд. 118, оф. Крістабел Хаус (Christabel House)	81 581 212	42,3359	81 581 212	0
Європейський банк реконструкції та розвитку (European Bank for Reconstruction and Development)	GB26500612	-, Столиця Великої Британії та Північної Ірландії р-н, м. Лондон, пл. Ван Екстернда (One Exchange Square), буд. EC2A2LN	45 561 234	23,6436	45 561 234	0
Бедівере Інвестментс Лімітед (Bedivere Investments Limited)	HE159018	-, Кіпр, - р-н, м. Нікосія, вул. Лампроусас (Lamprusas), буд. 1, P.C. 1095	16 171 709	8,392168	16 171 709	0
Дженесіс Емерджінг Маркетс Оппортунітіс Фанд Лімітед (Genesis Emerging Markets Opportunities Fund Limited)	CT-147066	-, Острів Кайман, - р-н, м. Вест Бей Роуд (West Bay Road), оф. Лендмарк Скваер (Landmark Square), KY1-9006, PO	15 016 512	7,792689	15 016 512	0
ДРГН Лімітед (DRGN Limited)	111306	1105, Кіпр, - р-н, м. Нікосія, Агіου Παύλου, буд. 15, оф. Leda House, Agiou Andr	13 333 333	6,919217	13 333 333	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні

Усього	127 142 446	65,9795	127 142 446	0
---------------	-------------	---------	-------------	---

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	192 700 000	192 700 000,00	<p>Права акціонера - власника простих акцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: <ol style="list-style-type: none"> 1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства. - Одні проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. - Акціонери-власники простих акцій Товариства можуть мати й інші права, передбачені актами законодавства та цим Статутом. - Акціонери Товариства мають право укласти між собою договір, за яким на акціонерів, які уклали такий договір, покладатимуться додаткові обов'язки, у т.ч. обов'язок щодо участі у загальних зборах, і передбачається відповідальність їх недотримання. Такий договір укладається в простій письмовій формі. <p>Обов'язки акціонерів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Акціонери зобов'язані: <ol style="list-style-type: none"> 1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; 2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства; 3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) сплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства. - Акціонери можуть мати інші обов'язки, встановлені 	Товариство не здійснювало публічну пропозицію.

			законами України.	
Примітка:				
-				

XI. Відомості про цінні папери емітента
I. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.06.2015	52/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0201011105	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	192 700 000	192 700 000	100
Опис:	У звітному році акції Товариства обертались вільно на території України. Рішення про додаткову емісію не приймалося. Випуск акцій здійснювався Товариством з метою залучення додаткових коштів для збільшення статутного фонду. Власниками акцій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг акцій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані акції виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника та підтверджується випискою з цього рахунку.								

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	40 812	54 892	0	0	40 812	40 812
будівлі та споруди	36 291	36 444	0	0	36 291	36 444
машини та обладнання	2 645	5 709	0	0	2 645	5 709
транспортні засоби	412	11 406	0	0	412	11 406
земельні ділянки	165	165	0	0	165	165
інші	1 299	1 168	0	0	1 299	1 168
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	24 075	2 191	0	0	24 075	2 191
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	69 013	57 083	0	0	64 888	57 083
Опис:	На кінець періоду: первісна вартість земельних ділянок та будівель - 64846 тис.грн., строк експлуатації - від 25 до 30 років (знос -40%, сума зносу 26045), первісна вартість ЕОМ та обладнання - 17765 тис. грн., строк експлуатації - 4-5 років (знос - 68%, сума зносу 12056), Меблі та обладнання - 2777 тис.грн., строк експлуатації від 1 до 7 років (знос 73%, сума зносу - 2035) , первісна вартість транспортних засобів - 14704 тис. грн., строк експлуатації - 5 років (знос - 22%, Сума зносу - 3299, інші основні засоби - 6974 тис. грн., строк експлуатації - 1-5 років (знос - 94%, сума зносу - 6548).					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	272 161	267 095
Статутний капітал (тис.грн)	192 700	192 700
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	192 700	192 700
Опис	Активи-зобов'язання за звітний період = (р.1095+р.1195+р.1200)-(р.1595+р.1695+р.1700+р.1800)=(194514+713654+0)-(488518+151562+0)=268088 Активи-зобов'язання за звітний період = (р.1095+р.1195+р.1200)-(р.1595+р.1695+р.1700+р.1800)=(354699+426730+0)-(380342+128926+0)=272161	
Висновок	Вартість чистих активів Товариства відповідає вимогам законодавства	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X

у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облигаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	488 518	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	488 518	X	X
Опис	Страхові резерви 476314 Інші довгострокові зобов'язання 5643 Інші поточні зобов'язання 6561 Всього 488518			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, Подільський р-н, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581322
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	(044) 279-12-13
Факс	(044) 279-12-13
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію. Договір на обслуговування емісії цінних паперів № 8052/П від 04.09.2013 р., Заява про приєднання до умов договору про обслуговування випуску цінних паперів (№ОБ-7177, отримана 31.10.2014р.).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Торгова система "ПФТС" ДП "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Дочірнє підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24258921
Місцезнаходження	01133, Україна, Петерський р-н, м. Київ, вул. Щорса, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АБ № 113172
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.06.2004
Міжміський код та телефон	(044) 522-88-08
Факс	(044) 522-85-53
Вид діяльності	Здійснення діяльності по організації торгівлі на ринку цінних паперів
Опис	Договір про підтримання лістингу від 26 жовтня 2007 року

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Імена-Аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23500277
Місцезнаходження	01030, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Пирогова, буд. 2/37
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0791
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.07.2001
Міжміський код та телефон	(044) 565 77 22
Факс	(044) 565 77 22
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Надає аудиторські послуги Товариству згідно договору № 02-1/04 від 02.04.2019р.

Підприємство	Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"	Дата	КОДИ 01.01.2019
Територія	м.Київ, Печерський р-н	за ЄДРПОУ	20113829
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	8038200000
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	230
		за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 166.

Адреса, телефон: 01133 м. Київ, буд. Лесі Українки, 9, (044) 281-61-50

Одиниця виміру: тис.грн, без десяткового знака

Складено (зробити позначку "x" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2018 р.
Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		1801001	1801001
1	2	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	9 018	9 862
первісна вартість	1001	20 337	23 445
накопичена амортизація	1002	(11 319)	(13 583)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	40 812	54 892
первісна вартість	1011	87 813	100 952
знос	1012	(47 001)	(46 060)
Інвестиційна нерухомість	1015	24 075	2 191
первісна вартість	1016	36 599	6 114
знос	1017	(12 524)	(3 923)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	214 870	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	2 042	2 199
Гудвил	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	56 296	110 920
Залишок коштів у централізованих строкових резервних фондах	1065	7 586	14 450
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	354 699	194 514

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	691	693
Виробничі запаси	1101	691	693
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	72 721	104 487
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 628	2 852
з бюджетом	1135	159	1 481
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	2 745	2 937
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	50 708	103 919
Поточні фінансові інвестиції	1160	110 337	225 761
Гроші та їх еквіваленти	1165	45 483	185 835
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	45 483	185 835
Витрати майбутніх періодів	1170	45	42
Частка перестраховника у страхових резервах	1180	142 213	85 647
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	105 362	30 779
резервах незароблених премій	1183	36 851	54 867
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	426 730	713 634
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, ліквідації	1200	0	0
Баланс	1300	781 429	908 168

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	192 700	192 700
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	12 187	10 133
Додатковий капітал	1410	211 427	211 427
Емісійний дохід	1411	211 427	211 427
Накопичен курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 093	4 093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-172 562	-150 265
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	24 316	0
Усього за розділом I	1495	272 161	268 088

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1	6 561
Довгострокові забезпечення	1520	10 152	5 643
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	4 173	5 643
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	370 189	476 314
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	173 888	118 978
резерв незароблених премій	1533	196 301	357 336
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Привозний фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	380 342	488 518
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видачі	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	121	3 191
товари, роботи, послуги	1615	8 897	970
розрахунками з бюджетом	1620	6 996	9 403
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 451	0
розрахунками зі страхування	1625	102	110
розрахунками з оплати праці	1630	622	9 911
одержаними авансами	1635	185	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	110 259	126 637
Поточні забезпечення	1660	940	1 202
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	804	138
Усього за розділом III	1695	128 926	151 562
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	781 429	908 168

Примітки: -

Керівник Музичко Олександр Васильович

Головний бухгалтер Кваша Юрій Сергійович

Підприємство

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

20113829

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)за 2018 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	546 926	454 435
Премії підписані, валова сума	2011	826 326	648 292
Премії, передані у перестраховування	2012	(136 380)	(158 412)
Зміна резерву незароблених премій, валови суми	2013	161 036	41 003
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	18 016	5 558
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(194 725)	(145 660)
Валовий:	2090	352 201	308 775
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-13 722	-7 514
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	60 861	-45 754
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-74 583	38 240
Інші операційні доходи	2120	71 865	56 639
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(67 255)	(48 117)
Витрати на збут	2150	(276 233)	(249 127)
Інші операційні витрати	2180	(64 219)	(45 183)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	2 637	15 473
прибуток			
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	24 789	20 682

Інші доходи	2240	407	223
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(493)	(107)
Витрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(5 771)	(9 179)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	21 569	27 092
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	24 929	22 026
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	5 066
збиток	2355	(3 360)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Досвідка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Досвідка (уцінка) фінансових інструментів	2405	713	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	713	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	713	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-4 073	5 066

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 199	3 841
Витрати на оплату праці	2505	48 066	28 943
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 110	4 251
Амортизація	2515	7 302	6 870
Інші операційні витрати	2520	330 308	291 008
Разом	2550	393 985	334 913

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	192 700	192 700
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	192 700	192 700
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	17,436430	26,289570

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	17,436430	26,289570
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: -

Керівник Музичко Олександр Васильович

Головний бухгалтер Кваша Юрій Сергійович

Підприємство

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

28.02.2019

20113829

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2018 рік
Форма №5

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 130	2 504
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	6 508	5 159
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	768 216	714 464
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	32 496	16 788
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(252 990)	(443 356)
Пропіт	3105	(32 623)	(23 221)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6 357)	(4 302)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(44 627)	(20 395)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(33 100)	(10 764)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 938)	(5 606)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9 589)	(4 025)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(207 301)	(147 442)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(11 404)	(17 204)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	254 048	82 995
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	178	0

необоротних активів	3205	14 483	7 014
Находження від отриманих:			
відсотків	3215	21 914	18 390
дивідендів	3220	27	0
Находження від деривативів	3225	0	0
Находження від погашення позик	3230	0	0
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(7 500)
необоротних активів	3260	(21 385)	(6 073)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(125 078)	(113 220)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-109 861	-101 389
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	718	755
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(493)	(107)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 892)	(285)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 667	363
Чистий рух коштів за звітний період	3400	142 520	-18 031
Залишок коштів на початок року	3405	45 483	64 648
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-2 168	-1 134
Залишок коштів на кінець року	3415	185 835	45 483

Примітки: -

Керівник

Мушчико Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Кваша Юрій Сергійович

Підприємство

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

20113829

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

За 2018 рік

Форма №3-п

Код за ДКУД

1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на:					
амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших не грошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Сплатений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплатені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Находження від реалізації фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Находження від отриманих відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Находження від деривативів	3225	0	X	0	X
Находження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	X	0	X	0
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Находження від:					
Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X

Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на:	3345	X	0	X	0
Видку власних акцій					
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової сфери	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Кваша Юрій Сергійович

зарєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	-1 341	0	-24 316	25 657	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-2 054	0	-24 316	22 297	0	0	-4 073
Залишок на кінець року	4300	192 700	10 133	211 427	4 093	-150 265	0	0	268 088

Примітки: -

Керівник

Музичко Олександр Васильович

Головний бухгалтер

Кваша Юрій Сергійович

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітки до річної фінансової звітності

ПАТ "СК"Універсальна"

за рік, що закінчився

31 грудня 2018 р.

Загальна інформація

Найменування звітуючої організації: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

Країна реєстрації: Україна

Юридична адреса (адреса знаходження органу управління організації): 01133 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9

Звітний період: Рік, що закінчується 31 грудня 2018 р.

Дата затвердження звітності: Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2019р.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Валюта звітності: Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Рівень округлення в представленій звітності: Тис. (1000)

Фінансова звітність ПАТ "СК "Універсальна" підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, яка затверджена Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Опис характеру і основних напрямів діяльності організації

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

№ з/п	Вид страхування	№ ліцензії	Термін дії ліцензії
1.	Страховання від нещасних випадків	АГ №569723	23.03.2011
2.	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569720	23.03.2011
3.	Страховання здоров'я на випадок хвороби	АГ №569717	23.03.2011
4.	Страховання залізничного транспорту	АГ №569715	23.03.2011
5.	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569722	23.03.2011
6.	Страховання повітряного транспорту	АГ №569726	23.03.2011
7.	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АГ №569711	23.03.2011
8.	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569706	23.03.2011
9.	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569710	23.03.2011
10.	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АГ №569719	23.03.2011
11.	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569709	23.03.2011
12.	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569708	23.03.2011
13.	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АГ №569725	23.03.2011
14.	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за		

- непогашення кредиту) АГ №569718 23.03.2011
15. Страхування фінансових ризиків АГ №569730 23.03.2011
16. Страхування судових витрат АГ №569728 23.03.2011
17. Страхування виданих гарантій (порук) та прийятих гарантій АГ №569712
23.03.2011
18. Страхування медичних витрат АГ №569721 23.03.2011
19. Страхування сільськогосподарської продукції АЕ №293880 17.06.2014
20. 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) АГ №569727 23.03.2011
21. Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АГ №569724
23.03.2011
22. Авіаційне страхування цивільної авіації АГ №569705 23.03.2011
23. Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) АГ №569713 23.03.2011
24. Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами) АГ №569713 23.03.2011
25. Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту АГ №569732 23.03.2011
26. Страхування 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 АГ №569731 23.03.2011
27. Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів АГ №569714
23.03.2011
28. Страхування 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 АГ №569716 23.03.2011
29. Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України АГ №569729 23.03.2011
30. Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування АВ №594195 27.12.2011
31. Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів 11.01.2018
32. Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса 11.01.2018

2. Загальна основа формування фінансової звітності та перелік найбільш значимих положень облікової політики

Основа ведення бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік Товариства ведеться відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність за МСФЗ складається на основі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції та результати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа подання інформації

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті шми економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протипричають вимогам МСФЗ.

Інформація представляється в основному виходячи з бази оцінки за історичною вартістю (собівартістю).

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво проводить оцінку на основі принципу обачності активів, зобов'язань, доходів і витрат. Оцінка в основному виробляється щодо резерву сумнівних боргів, резерву відпусток, відкладеного податку на прибуток, справедливої вартості фінансових інструментів.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

2.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках, готівкові грошові кошти в касах, грошові документи і еквіваленти грошових коштів, не обмежені у використанні.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 все монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються загальним підсумком у звіті

про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

2.2. Оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання визначеному в МСБО 17 "Оренда". Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Товариства за найменшою з вартості або справедливої вартості або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається до балансу як зобов'язання з фінансової оренди, з поділом на довгострокову і короткострокову заборгованість.

Фінансові витрати визначаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Відсоток визначається за встановленим орендодавцем у договорі оренди або як ставка можливого залучення. Фінансові витрати включаються до звіту про фінансові результати протягом відповідного періоду оренди.

Орендні платежі з операційної оренди відображаються у звіті про фінансові результати на пропорційно-тимчасовій основі протягом відповідного періоду оренди.

У разі надання в операційну оренду майна Товариства, суми, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахованих поточних платежів.

2.3. Визнання доходів і витрат

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації товарів визнається тоді, коли фактично здійснено перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами (товар відвантажено і право власності передано) і дохід відповідає всім критеріям визнання відповідно до МСБО 18.

Особливих умов визнання доходу від реалізації товарів у відповідності з політикою Компанії не передбачено.

У разі надання Товариством послуг з виконання робіт, обумовлених контрактом, протягом узгодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги, і розраховується на основі загальної вартості контракту і відсотка виконання.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він ставиться виходячи з принципу нарахування.

Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право учасників на отримання платежу.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

2.4. Основні засоби

Основні засоби Товариства вряховуються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

Основними засобами визнаються матеріальні активи Товариства, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року, первісна вартість яких визначається залежно від класу, які використовуються в процесі виробництва надання послуг, здавання в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних або соціальних функцій.

Основні засоби Товариства обліковуються за об'єктами. Об'єкти основних засобів класифікуються за окремими класами.

Класи основних засобів:

Клас основних засобів амортизації	Строк корисного використання, років	Метод	нарахування
Земельні ділянки	-	Не нараховується	

Будівлі та приміщення	25-50	Прямолінійний
Машини та обладнання	5	Прямолінійний
Автомобілі	5	Прямолінійний
Комп'ютери та офісна техніка	4	Прямолінійний
Меблі	5	Прямолінійний

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю, яка включає в себе вартість придбання і всі витрати пов'язані з доставкою і доведенням об'єкта до експлуатації.

Виготовлені власними силами об'єкти основних засобів оцінюються за фактичними прямими витратами на їх створення. У момент введення в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання цього об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, в якому такий основний засіб є придатним до використання.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонт основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Товариство використовує для оцінки основних засобів першу модель - облік за первісною вартістю.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Основні засоби, призначені для продажу, та відповідають критеріям визнання обліковуються відповідно до МСФЗ 5.

2.4.1. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх послужання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та подальша оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаній інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Після первісного визнання Компанія відображає у фінансовій звітності інвестиційну нерухомість та відповідні капітальні інвестиції за первісною вартістю (собівартістю) за мінусом накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Результати переоцінки

відображаються у прибутку або збитках Товариства.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

2.5 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- o авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- o ліцензії;

- o торгові марки, включаючи бренди та назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невіддільним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується в складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- o існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

- o ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного рядок їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту введення нематеріального активу в експлуатацію.

Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх постановці на облік виходячи з:

- o очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

- o строків використання подібних активів.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

2.6 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти".

З метою складання фінансової звітності класифікуються за категоріями:

- o інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю;

- o інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток;

- o інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. Тільки, якщо Компанія змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами, вона рекласифікує фінансові активи, яких торкнулась така зміна. Дата рекласифікації - це перший день першого звітного періоду після зміни моделі бізнесу, яка спричиняє рекласифікацію фінансових активів.

Знецінення активів

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке враховується відповідно до МСБО 36.

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:
o зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

o старіння або фізичне пошкодження активу;

o істотні негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

o збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

o перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

o суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільше з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом витрат на продаж і цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

Специфіка діяльності Товариства передбачає враховувати все підприємство як Одиницю генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одиниці в цілому у звітності не відображається.

2.7. Витрати за позиками

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат на позики, відбитий в МСБО 23. Витрати за позиками (процентні та інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати.

2.8. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2.

Запаси обліковуються за однорідними групами:

o товари;

o виробничі матеріали.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Товариство застосовує метод ФІФО оцінки запасів при їх вибутті.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат з продажу. Чиста вартість продажу визначається індивідуально для кожного найменування продукції з урахуванням маркетингової політики Товариства.

2.9. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (одержання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги) і неторгових (інша) дебіторська заборгованість.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів та безнадійної заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів.

2.10. Зобов'язання і резерви

Облік і визнання зобов'язань та резервів здійснюється відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання Товариства, класифікується на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються в залежності від виду або по амортизуються або за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переклад частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає як резерв - резерв відпусток, який формується щомісяця виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів з урахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство визнає непередбачені зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення та сум погашення, отриманої від експертів.

2.11. Обікові політики щодо страхової діяльності

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є контрактими, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Товариство визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
- Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,
- В) за умовами контракту вони ?рунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу;
 - реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом,
- або
- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Товариство може здійснювати розподіл в частинях та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 90% від надлишкового інвестиційного доходу має бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Товариства; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ

Визнання та оцінка

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ класифікуються як короткострокові договори страхування

Це страхові контракти від нещасних випадків, страхування майна і короткострокових договорів страхування життя.

Договори страхування від нещасних випадків захищають клієнтів Товариства від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (дівильної відповідальності).

Договори страхування майна головним чином компенсують клієнтам Товариства шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

Короткострокові договори страхування життя захищають клієнтів Товариства від наслідків подій (таких як смерть або інвалідність), щоб уде впливати на здатність клієнта або його/її утримувачів підтримувати свій нинішній рівень доходів. Гарантовані виплати при настанні визначеної страхової події є або фіксованими або залежать від розміру економічних витрат, понесених страхувальником. Немає строку погашення або передачі вигод.

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і випливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома Товариства. Товариство не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за несплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Компанії, і статистичного аналізу за вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних

вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори (такі, як судові рішення).

Контракти з перестраховання

Контрактами, укладеними Товариством з перестраховиками, по яким Товариству компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування згідно примітки 7 визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Товариством відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Товариство має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що випливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування та інвестиційними контрактами

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Товариство зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Товариство збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу

Деякі страхові контракти дозволяють Товариству продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Товариству також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх вилатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути об'рунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

2.12. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду і до Державні фонди соціального страхування за своїх працівників, в розмірі, передбаченому Законодавством України.

2.13. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12.

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відкладені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діють на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

2.14. Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

2.15. Сегменти

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів тільки на території України, у зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та появи нових видів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСБО 14.

2.16. Пов'язані особи

Відповідно з ознаками пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, пов'язаними особами в Товаристві є власники та провідний управлінський персонал.

2.17. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість виникнення ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

2.18. Події, що відбулися після звітної дати

Керівництво Товариства визначає порядок, дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

2.19. Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми подання фінансової звітності відповідно до рекомендацій МСБО 1.

Баланс складається шляхом розподілу активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.
Звіт про фінансові результати складається шляхом розподілу витрат за функціональною ознакою.
Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.
Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.
Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО / МСФЗ.

2.20. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набравали чинності в 2019 році.

Зміни у поданні

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Компанія не проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльвих даних.

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018 р. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрито нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці стандарти та поправки в 2018 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами із покупцями"

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСБО (IAS) 11 "Будівельні контракти", МСБО (IAS) 18 "Виручка" і відповідні роз'яснення і застосовується по відношенню до всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами із покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає у зв'язку з договорами із покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду, що включає дату першого застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" замінює МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду, що включає дату першого застосування.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 "Операції в іноземній валюті та попередня оплата"

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 "Перекази інвестиційної нерухомості з категорії в категорію"

Поправки роз'яснюють, коли саме організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій"

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три основних аспекти: вплив на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами умов переходу прав; класифікація операцій по виплатах на основі акцій, які передбачають можливість розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерелі; облік зміни умов операцій з виплат на основі акцій, в результаті якого операція повинна класифікуватися пайовими інструментами, а не як операція з розрахунками грошовими коштами. При першому застосуванні поправок організація не зобов'язана перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 "Застосування МСФЗ (IFRS) 9" Фінансові інструменти "разом з МСФЗ (IFRS) 4" Страхіві контракти "

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту з фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування", який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства" - роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою

організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (a) дату першого визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (b) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (c) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінив собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу у формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам роз'яснення. Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування", новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- o Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- o Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток"

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожну невизначену податкову трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні звільнення при переході. Компанія буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Компанія є міжнародною організацією і здійснює свою діяльність в складній податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Компанії та необхідне розкриття інформації. Крім того, Компанія може бути змушена встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

Поправки до МСФЗ 9 "Особливості передоплати з негативним відшкодуванням"

Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є "виключно платежами основної суми та відсотків за основну суму непогашеного" (критерій SPPI) та інструмент проводиться у відповідній бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив передає критерій SPPI незалежно від події або обставин, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка

сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, при цьому дозволено застосування раніше. Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам поправок, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28: Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Поправки стосуються конфлікту між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 щодо уникнення втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься до асоційованого або спільного підприємства. Поправки пояснюють, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу або внеску активів, що становлять бізнес, як визначено в МСФЗ 3, між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнається повністю. Однак будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу чи внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в обсязі інтересів не пов'язаних інвесторів у асоційованому або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відстрочила дату набрання чинності цих поправок на невизначеній термін, але суб'єкт господарювання, який рано приймає поправки, повинен застосовувати їх у майбутньому. Компанія застосовуватиме ці поправки, коли вони набудуть чинності.

Поправки до МСБО 19: Планові поправки, скорочення або врегулювання

Поправки до МСБО 19 стосуються бухгалтерського обліку, коли зміна плану, скорочення чи погашення відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли зміна плану, скорочення або врегулювання відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

o Визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після зміни, скорочення або погашення плану, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає переваги, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події

o Визначити чистий відсоток за залишок періоду після поправки на план, скорочення чи погашення, використовуючи чисте зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної виплати (активу).

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згорання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході.

Поправки застосовуються до поправок до плану, скорочень або розрахунків, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх змін до плану, скорочень або розрахунків Компанії.

Поправки до МСБО 28 "Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах"

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 до довгострокових інтересів у асоційованому або спільному підприємстві, до якого не застосовується метод власного капіталу, але які, по суті, є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокове) інтересів. Це роз'яснення є доречним, оскільки означає, що модель очікуваних кредитних втрат у МСФЗ 9 застосовується до таких довгострокових інтересів.

Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованої компанії або спільного підприємства, а також будь-які збитки від зменшення корисності в чистих інвестиціях, визнані як коригування чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство виникають в результаті застосування МСБО 28

"Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, з дозволом дострокового застосування. Оскільки Компанія не має таких довгострокових інтересів у асоційованих та спільних підприємствах, ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність.

Річні покращення циклу 2015-2017 рр. (Видано в грудні 2017 р.)

До таких удосконалень відносяться:

о МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу

Поправки уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до комбінації бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку інтересів раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає весь свій раніше володіючий інтерес до спільної операції.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до бізнес-комбінацій, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки будуть застосовуватися до майбутніх комбінацій бізнесу Компанії.

о МСФЗ 11 "Спільні домовленості"

Сторона, яка бере участь, але не має спільного контролю за спільною операцією, може отримати спільний контроль над спільною операцією, в якій діяльність спільної операції є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3. Поправки уточнюють, що раніше володіли інтересами при цьому спільна операція не перецінюється.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

о МСБО 12 "Податки на прибуток"

Поправки уточнюють, що наслідки податку на прибуток від дивідендів безпосередньо пов'язані з минулими операціями або подіями, які призвели до розподілу прибутку, ніж до розподілу власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає наслідки податку на прибуток від дивідендів у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, якщо підприємство спочатку визнало ці минулі операції або події.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки, він застосовує їх до наслідків податку на прибуток від дивідендів, визнаних на або після початку найпершого порівняльного періоду. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

о МСБО 23 "Витрати на позики"

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для розробки кваліфікованого активу, коли повна діяльність, необхідна для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершена.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

2.21. Основні облікові оцінки та припущення

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і

зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються об'єктивними за існуючих обставин.

Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування.

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування, є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Товариства. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Товариство в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Вимоги аналізуються окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих втрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Товариства відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Товариство досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадкам, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог припинених.

Результат збільшення зобов'язань по причині коливання курсу валют та здорожчення витрат на медичні послуги по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожувачами за кордон, збитків за договорами страхування авіаційних ризиків, перестраховування та страховий захист, по яким надається у валюті даної країни або міжнародній валюті, та виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу Національного банку України на день складання страхового акту, може вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з вищими витратами на врегулювання припинених вимог. За підсумками 2016 року Товариство вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат, розраховане станом на кінець року, є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових втрат, ніж очікується в даний час.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених даних джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на

звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

Протягом звітного 2018 року переоцінка нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності визнають зміни з плинном часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припущенням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування.

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 16,64% річних, за портфелем депозитів у доларах США - 3,15 % річних.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного

звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Ринковий Офіційні курси НБУ

Боргові цінні папери Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, дохідний, витратний Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього

	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018		
Дата оцінки	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18		
	31.12.17	31.12.18								

Інвестиційна нерухомість - - 24075 2191 - - 24075 2191

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки і збитки (Інвестиції доступні для продажу) - - 6592 2360 - - 6592 2360

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Балансова вартість Справедлива вартість

2017 2018

2017 2018

1 2 3 4 5

Інвестиційна нерухомість 24 075 2 191 24 075 2 191

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки і збитки Інвестиції доступні для продажу 6 592 2 360 6 592 2 360

Інвестиції, до погашення 4 000 4 000 4 000 4 000

Грошові кошти та їх еквіваленти 145 228 185 835 145 228 185 835

До складу інвестиційної нерухомості входять земельні ділянки та офісні приміщення в різних регіонах України, які використовуються з метою отримання доходу від оренди. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на 31.12.2018 року становили 13 724 тис.грн.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

3. Примітки до звіту про фінансові результати

3.1. Дохід від основної діяльності. Договори страхування

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування складала:

Вид страхування Залучені страх. премії за 2017 рік (тис.грн.)

Залучені страх. премії за 2018 рік (тис.грн.)

ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ:

154944,60 169791,08

Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті

2682,4 2961,54

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)

699 738,10

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)

66598,7 65751,55

Авіаційне страхування цивільної авіації 81602 95951,01

Страхування 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

946,6 903,77

Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

0 0

Страхування 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

180,9 143,39

Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів

591,7 621,83

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

1643,3 2701,73

Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса

0,0 18,16

ВИДИ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ:

493347,10

656534,38

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 4391,4 7831,48

Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 7600,5 24906,42

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 207197,9 299573,36

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 8136,1 7411,28

Страхування майна 51972,6 89343,19

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 6350,7 6743,13

Страхування від нещасних випадків 14440,4 44858,65

Страхування здоров'я на випадок хвороби 1652,4 1318,86

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 30361,6 57587,13

Страхування фінансових ризиків 2187,3 4448,98

Страхування медичних витрат 28849,9 44599,61

Страхування залізничного транспорту 355,4 1785,44

Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) 3,1 17,20

Страхування сільськогосподарської продукції 129847,2 66108,55

Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій 0,4 0,28

Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 0,1 0,1

Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) 0,1 0,25

Страхування повітряного транспорту 0,0 0,45

Разом по всіх видах страхування: 648291,70 826325,48

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам, тис. грн.:

2017 рік 2018 рік

ВИДИ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ 94992,0 62059,16

Страхування від нещасних випадків 496,0 623,9

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 26011,5 5465,2

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 889,9 822,9

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 4640,3 2322,64

Страхування залізничного транспорту 149,1 623,23

Інше страхування майна 22760,3 20440,52

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи

відповідальність перевізника)	1208,7	1784,56	
Інше страхування відповідальності перед третіми особами	4424,9	18889,34	
Страхування фінансових ризиків	1052,9	3195,27	
Страхування сільськогосподарської продукції	33358,4	7890,60	
ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ:	63420,0	74320,83	
Авіаційне страхування цивільної авіації	62391,9	73784,29	
Страхування швидко-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за договорами міжнародного страхування)	36,1	42,6	
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	238,6	493,94	
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	753,4	0,0	
Разом:	158 412,0	136379,99	

Страхові виплати:

	2017 рік	2018 рік	
ВИДИ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ:	103947,6	159660,67	
Страхування від нещасних випадків	870,9	1717,86	
Страхування здоров'я на випадок хвороби	1687,0	219,48	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	18390,7	22623,72	
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	73126,5	106125,89	
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	319,9	84,20	
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	172,9	12,20	
Інше страхування майна	3186,2	11885,41	
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1077,9	551,82	
Інше страхування відповідальності перед третіми особами	53,3	113,94	
Страхування фінансових ризиків	23,3	6166,08	
Страхування медичних витрат	5036,3	9986,07	
Страхування сільськогосподарської продукції	2,7	174,00	
ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ:	43812,4	51755,83	
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	181,2	34,00	
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	35296,9	36532,96	
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	8332,3	15188,87	
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	2,0	0,00	
Разом:	147760,0	211416,50	

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів згідно розділу 6 Умови забезпечення платоспроможності страховика звіту страховика в Нацкомфінпослуг:

	2017 рік	2018 рік	
грошові кошти на поточному рахунку	44580	116945	
банківські вклади (депозиції)	277497	288226	
права вимоги до перестраховиків	128602	75565	
нерухоме майно	58152	38800	
акції	0,0	0,0	
облігації	4000	4000	
Разом:	512811	523536	

Порядок формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, застосовані страховиком методи формування страхових резервів, у тому числі порядок визначення часток надходжень сум страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та сум часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам, з відповідних видів страхування:

Товариство формує такі резерви:

Резерв незароблених премій

Резерв заявлених, але не врегульованих збитків та інших належних виплат страхових сум

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Резерв катастроф

Резерв коливання збитковості

При формуванні страхових резервів Компанія дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми:

а) визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

г) не проводили взаємозалік щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань;

або доходи або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

?) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

При формуванні резерву незароблених премій - застосовується єдиний метод розрахунку "1/365", а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені - визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов договорів на підставі відомих вимог страхувальників, у залежності від сум фактично заваних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті виставлення страхового випадку.

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формується страхові резерви за такими методами:

резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України "Про страхування". Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором, як добуток надходжень сум страхових платежів (перестрахових премій), та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях).

Резерви коливань збитковості та катастроф станом 31.12.18 р. за актуарними розрахунками рівні "0".

Зобов'язання зі страхування

Зобов'язання за страховими преміями визнаються на дату початку дії договору страхування та відображаються в обліку відповідно до умов договору страхування.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату початку дії договору страхування та відображаються в обліку відповідно до

умов договору доручення з посередником. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

3.2. Інші операційні доходи

	2017 р.	2018 р.		
Дохід від регресних вимог	12548	16987		
Дохід від операційної оренди	5501	5267		
Дохід від впливу курсів валют на монетарні статті			5603	0
Результат зміни відстрочених аквізиційних витрат			24933	0
Доходи, пов'язані з МТСБУ	1126	1234		
Результат продажу необоротних активів	6034	47726		
Дохід від зміни справедливої вартості активів	128	211		
Інші доходи	766	440		
Всього			56639	71865

3.3. Інші фінансові доходи

	2017 р.	2018 р.
Доходи за відсотками, нараховані за період:	2017 р.	2018 р.
Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках		19919
Доходи за облігаціями	723	718
Інше	40	27
Разом доходи за відсотками	20682	24789

3.4. Інші доходи

	2017 р.	2018 р.
Доходи від списання кредиторської заборгованості	9	177
Доходи від реалізації фінсових інвестицій	-	151
Інші доходи	214	79
Всього	223	407

3.5. Елементи операційних витрат

	2017 р.	2018 р.
Матеріальні витрати	3841	2199
Витрати на оплату праці	28943	48066
Відрахування на соціальні заходи	4251	6110
Амортизація	6870	7302
Інші операційні витрати	291008	330308
Всього	334913	393985

3.5.1. Адміністративні витрати

	2017 р.	2018 р.
Заробітна плата	17370	29404
Витрати по забезпеченню на виплату відпусток	1879	1980
Відрахування до соціальних фондів	1605	2211
Амортизація на необоротні активи	4638	5026
Витрати на зв'язок	530	1059
Витрати на операційну оренду	550	665

Банківське обслуговування	2379	2718
Поточний ремонт, утримання автотранспорту	685	831
Поточний ремонт, утримання інших необоротних активів та офісного обладнання	2357	5809
Аудиторські послуги	838	1165
Маркетингово-інформаційні послуги	13242	12266
Юридичні та консультативні послуги	176	1734
Господарські витрати	129	497
Витрати на утримання зовнішньої Спостережної Ради	1213	1669
Витрати на відрядження	120	163
Інші витрати	406	58
Разом:	48117	67255

3.5.2. Витрати на збут

	2017 р.	2018 р.
Комісійна винагорода	186035	203341
Амортизаційні відрахування	1770	1844
Заробітна плата продавців	5628	10346
Відрахування до соціальних фондів	1135	1788
Витрати на зв'язок	541	658
Витрати на оренду	2144	2209
Поточний ремонт, утримання інших необоротних активів та офісного обладнання, транспорту	2445	3329
Маркетингові послуги	48432	29663
Інші витрати на збут послуг	997	22820
Членські внески	-	235
Разом:	249127	276233

3.5.3. Інші операційні витрати

	2017р.	2018р.
Заробітна плата	7266	10162
Відрахування до соціальних фондів	1399	1951
Амортизація на необоротні активи	473	431
Витрати на зв'язок	379	684
Витрати на оренду	645	1251
Витрати на податки, збори та обов'язкові платежі (крім витрат з податку на прибуток)	1470	1579
Поточний ремонт, утримання інших необоротних активів, офісного обладнання, транспорту	826	1069
Маркетингово-інформаційні послуги	11123	9767
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	6028	8062
Витрати, пов'язані з Моторно-транспортним страховим бюро України	3144	3106
Витрати, пов'язані з перестрахованням	3954	2502
Інші витрати страхової діяльності	1411	2044
Втрати від операційних курсових різниць	-	2047
Зміна відстрочених аквізиційних витрат	-	-
Пені, штрафи, неустойки	1160	34
Собівартість реалізованого майна	3935	19550
Інші витрати	1861	89
Разом:	45183	64219

3.6. Фінансові витрати

2017 р.	2018 р.		
Фінансові витрати при фінансовій оренді	107	493	
Всього	107	493	

3.7. Інші витрати

2017 р.	2018 р.		
Собівартість фінансових інвестицій	-	93	
Зменшення корисності інших фінансових активів		9124	4978
Інші витрати	55	275	
Благодійність	-	425	
Всього	9179	5771	

3.8. Витрати з податку на прибуток

2017 р.	2018 р.		
Поточний податок на прибуток	22446	25086	
Відкладений податок на прибуток	-420	-157	
Всього	22026	24929	

Діюча ставка податку на прибуток в Україні становила в 2018 р. -18% та податку на доходи страховика - 3%.

4. Примітки до Балансу

4.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість

Малоцінні необоротні активи	Автомобілі	Інші основні засоби	Будівлі, приміщення	Інвестиційна нерухомість	Земельні ділянки	Всього
Первісна вартість на 01.01.2018 р.	3930	5024	22360	56334		36599
165	124412					
Надходження	836	11488	4281	3871	-	20476
Вибуття	908	1808	2982	1639		
30485	37822					
Первісна вартість на 31.12.2018 р.	3858	14704	23659	58566		6114
165	107066					
Накопичена амортизація на 01.01.2018 р.	3930	4612	18416	20043		12524
0	59524					
Амортизація за період	836	484	1348	3229		807
0	6704					
Вибуття	908	1798	2682	1150		9408
0	16246					
Накопичена амортизація на 31.12.2018 р.	3858	3298	16782	22122		3923

0	49982			
Залишкова вартість на 01.01.2018 р.	-	412	3944	36291
24075				
165	64887			
Залишкова вартість на 31.12.2018 р.	-	11406	6877	36444
2191				
165	57083			

4.2. Нематеріальні активи

2017р. 2018р.

Первісна вартість на початок року	21957	20337
Надійшло за рік	1489	3108
Вибуло протягом року	3109	
Первісна вартість на кінець року	20337	23445
Знос на початок року	12454	11319
Нараховано амортизації за рік	1943	2264
Вибуло протягом року	3078	
Знос на кінець року	11319	13583
Балансова вартість на 01.01.18 року	9503	9018
Балансова вартість на 31.12.18 року	9018	9862

4.3. Фінансові інвестиції

Класифікація фінансових інвестицій на 31.12.2017 р.

Фінансові інвестиції	Всього, тис.грн.	в т.ч. в іноземній валюті
Короткострокові депозити	99 725 20 390	
Довгострокові депозити	214 870	143 605
Акції	6 612	
Облігації	4 000	
в т.ч. фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	315 206	
в т.ч. фінансові інвестиції наявні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід	6 001	
в т.ч. фінансові інвестиції, які утримуються до погашення	4 000	
Усього фінансових інвестицій	325 207	163 995

Класифікація фінансових інвестицій на 31.12.2018 р.

Фінансові інвестиції	Всього, тис.грн.	в т.ч. в іноземній валюті
Короткострокові депозити	219 400	149 200
Довгострокові депозити	0	0
Акції	2 361	
Облігації	4 000	
в т.ч. фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	219 673	
в т.ч. фінансові інвестиції наявні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід	2 088	

в т.ч. фінансові інвестиції, які утримуються до погашення 4 000
 Усього фінансових інвестицій 225 761 149 200

4.4. Запаси

	31.12.2017	31.12.2018
Виробничі запаси	691	693
Всього запаси	691	693

4.5. Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги	31.12.2017	31.12.2018
Розрахунки з вітчизняними страховальниками	72726	104488
Резерв сумнівних боргів	(5)	(1)
Всього	72721	107487

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2018	31.12.2018
Розрахунки за виданими авансами	1628	2852
Розрахунки з бюджетом	159	1481
Витрати майбутніх періодів	45	42
Розрахунки з нарахованих доходів	2745	2937
Інша поточна дебіторська заборгованість	50708	103919
Всього	55285	111231

Товариство має прострочену страхову дебіторську заборгованість в сумі 1 тис.грн., на яку нарахований резерв сумнівної дебіторської заборгованості.

Станом на 31 грудня 2017 та 2018 років дебіторська заборгованість за договорами страхування номінальною вартістю 72721 тис. грн. та 107487 тис. грн., відповідно, була знята на індивідуальній основі. Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість представлено нижче.

	2017	2018
Резерв на початок періоду	4	5
Збільшення	1	1
Списання активів за рахунок резерву	0	4
Резерв на кінець періоду	5	1

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2017	31.12.2018
Грошові кошти в національній валюті	44512	145355
Грошові кошти в іноземній валюті	971	40480
Всього	45483	185835

Станом на 31 грудня 2017 та 2018 років банківські депозити представлені окремо, дебіторська заборгованість за відсотками по яких, в сумі 2745 тис. грн., та 2937 тис.грн., відповідно, відображені в статті "Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів".

Станом на 31 грудня 2017 та 2018 років середньозважені процентні ставки по банківських депозитах, номінованих в доларах США, з первісним строком погашення менше 3 місяців складали 1,92% та 2,95% відповідно.

4.6. Інші активи

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2018
Відстрочені податкові активи	2042	2199
Кошти в централізованих резервних фондах (Моторно-транспортного страхового бюро України)	7586	14450

Всього 9628
16649

4.7. Активи перестраховування
31.12.2017 31.12.2018

Частки перестраховиків у резервах заявлених, але не врегульованих збитків та інших належних виплат страхових сум 105362 30779
Частки перестраховиків у резервах незароблених премій 36851 54867
Всього 142213 85647

4.8. Статутний та резервний капітал

На 31.12.2018 р. статутний капітал ПАТ "СК"Універсальна" становить 192 700 тис. грн. (Сто дев'яносто два мільйони грн. 00 коп.).
Змін в статутному капіталі в 2018 році не відбувалось.
Резервний капітал на 31.12.2018 року становить 4093 тис. грн.
Емісійний дохід на 31.12.2018р. становить 211 427 тис.грн.

ІНФОРМАЦІЯ

про учасників (засновників) фінансової установи станом на 31.12.2018р.
Акціонери з часткою участі більше 10% (станом на 31.12.2018р.)

Найменування	Місцезнаходження	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Вайтфорд Лімітед (Whiteford Limited)	Кіпр, м. Лімасол, вул. Агіас Філаксеос (Agias Pylakseos), буд. 118, оф. Крістабел Хаус (Christabel House) Ресстр. номер HE 209679-81	581 212,00	42,335865
Європейський банк реконструкції та розвитку (European Bank for Reconstruction and Development) Сполучене королівство Великої Британії та Північної Ірландії, м. Лондон, площа Ван Екстечелдж (One Exchange Square), буд. EC2A2JN, Ресстр. номер GB26500612		45 234,00	23,643608

156 фізичних та юридичних осіб, жодна з яких не володіє 10% та більше відсотків (часток, паїв, прав голосу) статутного капіталу 65 557 554,00 34,020527

4.8. Інші резерви в складі власного капіталу

	31.12.2017	31.12.2018
Резервний капітал	4093	4093
Інші резерви, в т.ч.:	24316	-
Резерв коливань збитковості		4848
Резерв катастроф	19468	-
Всього інші резерви	28409	4093

Резервний капітал формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства"

Інші резерви утворені у відповідності до норм законодавства України, а саме Розпорядження 17.12.2004 № 3104 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Закону України "Про страхування" № 85/96-ВР від 07.03.1996р. та внутрішньої політики з формування технічних резервів ПАТ "Страхова компанія "Універсальна", що затверджена наказом №170 від 29.12.2018р.

4.9. Рух власного капіталу Товариства

Показники	Зміни капіталу власників Товариства				Нерозподілений
	Зареєстрований статутний капітал	Додатковий капітал	Інші фонди		
прибуток	Всього капітал власників				
Залишок на 01.01.2017р.	192700	211427	44923	(181955)	267095
Сукупний дохід (збиток)	-	-	5066	5066	
Інші зміни	-	(4327)	4327	-	
Зміни капіталу за рік, що закінчився 31.12.17р.	-	-	(4327)	9393	5066
Залишок на 31.12.2017р.	192700	211427	40596	(172562)	272161
Чистий прибуток (збиток)	-	-	(3360)	(3360)	
Інший сукупний дохід	-	(713)	(713)		
Інші зміни	-	(25657)	25657	-	
Зміни капіталу за рік, що закінчився 31.12.18р.	-	-	(26370)	9393	(4073)
Залишок на 31.12.2018 р.	192700	211427	14226	(150265)	268088

4.10. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

До складу довгострокових зобов'язань та забезпечень входять :

Вид зобов'язання/забезпечення	31.12.2017	31.12.2018
Сума страхових резервів	370189	476314
Довгострокові кредити банків	-	-
Забезпечення виплат персоналу	4173	5643
Інші довгострокові зобов'язання	5980	6561
Всього	380342	488517

4.11. Фінансова оренда

Зобов'язання з фінансової оренди представлені наступним чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018		
Інші непоточні зобов'язання	1	6561		
Поточна заборгованість за непоточними зобов'язаннями			121	3191

Товариство станом на 31.12.2018 р. має діючі договори фінансової оренди автомобілів.

Станом на 31 грудня 2017 та 2018 років орендоване обладнання балансовою вартістю 337 тис. грн. та 11318 тис. грн. відповідно відображено у складі основних засобів наступним чином:

	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Станом на 31.12.2017 року	1445	(1108)	337
Станом на 31.12.2018 року	11488	(170)	11318

4.12. Інша кредиторська заборгованість

Інша кредиторська заборгованість	31.12.2017	31.12.2018		
Аванси отримані	185	-		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			121	3191
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			8897	970
Розрахунки з бюджетом	6996	9403		
у тому числі з податку на прибуток		0	0	
Розрахунки з оплати праці	622	9911		
Розрахунки за страхуванням	102	110		

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	110259	126637
Поточні забезпечення	940	1202
Інші поточні зобов'язання	804	138
Всього	128926	151562

5. Інші примітки

5.1. Зміна облікової політики

Фінансова звітність Товариства за 2018 р. представлена відповідно до облікової політики у відповідності з МСФЗ. Зміни облікової політики затверджені наказом №1 від 09.01.2018р.

5.2. виправлення помилок

Виправлення помилок та корегування фінансової звітності не здійснювалось.

5.3. Сегменти

У силу специфіки діяльності Товариства господарсько-галузеві та географічні сегменти не виділені.

5.4. Умовні зобов'язання та операційні ризики

Умови господарської діяльності.

Економіці України властиві деякі риси ринку, що розвивається. Зокрема не конвертованість української гривні, валютний контроль, а так само інфляція. Існуюче податкове та митне законодавство України допускає різні трактування і схильне до частих змін.

Хоча в економічній ситуації намітилася тенденція до поліпшення, економічна перспектива України багато в чому залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів та грошової політики, що вживаються Урядом, а так само розвиток фінансової, правової та політичної системи.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Економіка багатьох країн відчули нестабільність на ринку. Значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації, яка склалась на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не приходиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні дивитись уперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення. Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних

зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.
Знецінення національної валюти

Національна валюта - українська гривня (грн.) - знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України.

Динаміка зміну курсів :

Період	Динаміка зміну курсу USD			Динаміка зміну курсу Євро		
	абсолютне значення	%		абсолютне значення	%	
31.12.2011	7,9898		10,2981			
31.12.2012	7,993	0,0032	0,04	10,5372	0,2391	2,32
31.12.2013	7,993	0	0,00	11,0415	0,5044	4,79
31.12.2014	15,7686	7,7756	97,28	19,2329	8,1914	74,19
31.12.2015	24,0007	8,2321	52,21	26,2231	6,9902	36,35
31.12.2016	27,1909	3,1902	13,29	28,4226	2,1995	8,39
31.12.2017	28,0672	0,8763	3,22	33,4954	5,0728	17,85
31.12.2018	27,6883	-0,3790	-1,35	31,7141	-1,7813	-5,32

Керівництвом Товариства проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції визначений у параграфі 3 МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". До уваги були прийняті додаткові характеристики, а саме фактор динаміки змін рівня інфляції, прогноз Національного банку України щодо інфляції на наступний звітний період. Керівництво Товариства прийшло до висновку, що не можна однозначно ідентифікувати наявність гіперінфляції в економіці функціональної валюти України, гривні. При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО (IAS) 29. Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалася в загальному нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи дозвільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Оподаткування

Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Товариства даного законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Недавні події, що відбулися в Україні, вказують на те, що податкові органи можуть зайняти жорсткішу позицію при інтерпретації законодавства і перевірці податкових розрахунків. Як наслідок

можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Товариства, станом на 01 січня 2019 року відповідні положення законодавства інтерпретовані ним коректно, ймовірність збереження фінансового становища, в якому знаходиться Товариство у зв'язку з податковим і валютним законодавством, є високою. Для тих випадків, коли, на думку керівництва Товариства, існують значні сумніви у схоронності зазначеного положення Товариства, у фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Судові позови

У ході звичайної діяльності Товариства є об'єктом судових розглядів і позовів.

Керівництво Товариства вважає, що жоден з цих позовів, окремо або в сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

3.3. Фінансові ризики

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових та страхових активів, а також страхових зобов'язань в т.ч. за перестраховими контрактами. Найважливішою складовою фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. Товариство не змінювало процес управління ризиками протягом періоду, представлений у цій звітності.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство

використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- " ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- " ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- " ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- " ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Даний метод оцінки проводиться на основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС за останні 5 років.

Керівництво Товариства визначило, що балансова вартість фінансових активів у вигляді інших паперів в сумі 6361 тис. грн. є незначною - 0,7 % від вартості всіх активів станом на 31.12.2018 р. Тому даний ризик не оцінювався, як такий що є значним.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації збитків та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Активи, які наражаються на валютні ризики

Тип активу	31 грудня 2017	31 грудня 2018		
Банківські депозити та грошові кошти	163 995	149 200		
Дебіторська заборгованість	7 787	10 282		
Частка перестраховиків у резервах	119 796	75 460		
Частка в активах Товариства			37,31%	25,87%
Всього	291 578	234 942		

Товариство здійснює операції як в національній валюті України так і іноземних валютах. Залишки валютних коштів на рахунку підприємства є суттєвими. Всі інші зміни величини залишаються постійними. Станом на 31.12.18р. Товариство має значну частку депозитів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є чутливим до впливу зміни іноземних валют.

За даними стрес-тесту, проведеного Товариством на 31.12.2018 року, вплив підвищення курсу іноземної валюти відносно гривні на 25% - позитивний і складає 14,6% зміни вартості чистих активів, а вплив росту національної валюти відносно іноземної на 25% - негативний і складає 11,9% зниження вартості чистих активів.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики:

Тип активу	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Банківські депозити	314614	287241
Облігації	4000	4000
Частка в активах Товариства	40,8%	32,07%
Всього	318614	291241

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визначило середній рівень коливань відсоткових ставок за депозитами на рівні +5 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 5 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка по Компанії	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки
На 31.12.2017 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+ 5,1% пункти	- 5,1% пункти
Банківські депозити	314614	12,65%	+ 2030 - 2030
Облігації	4000	20%	+41 -41
Разом	318614		+2071 -2071
На 31.12.2018 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+ 5,% пункти	-5,% пункти
Банківські депозити	287241	16,64%	+ 2390 - 2390
Облігації	4000	18%	+36 -36
Разом	291241		+2426 -2426

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної

діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Інформація щодо не дисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	14	26	81	-	-			
	121							

Кредиторська заборгованість за договорами страхування та інша кредиторська заборгованість

5367	12938	108756	-	-	127061			
Інша поточна заборгованість	100	1140	503	-	-	1743		
Всього	5481	14104	109340	-	-	128925		

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	266	532	2393	-	-			
	3191							

Кредиторська заборгованість за договорами страхування та інша кредиторська заборгованість

28757	23000	95274	-	-	147031			
Інша поточна заборгованість	138	1202	-	-	1340			
Всього	29161	23532	98869	-	-	151562		

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

5.6. Оцінка адекватності активів

Оцінка адекватності страхових зобов'язань була проведена відділом актуарних розрахунків ПАТ "СК "Універсальна". Методика оцінки адекватності розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ-4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 "Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти

фінансової звітності".

Згідно з проведеними розрахунками актуарна оцінка власного резерву незароблених премій станом на 31.12.2018 становить 188 158,3 тис. грн., фактично сформовані відповідно до законодавства власні резерви незароблених премій станом на 31.12.2018 становлять 191 549,86 тис. грн. та перевищують розмір резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки тесту адекватності страхових зобов'язань.

Актуарна оцінка суми резервів збитків (включно з орієнтовними ліквідаційними витратами) станом на 31.12.2018 - 113 827 тис. грн. Технічний резерв збитків (інших, ніж РНП), сформований відповідно до законодавства, дорівнює 118 978 тис. грн. та перевищує розмір суми резервів на 4,5%, розрахованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань, що є допустимим. Також враховано витрати на врегулювання справ.

При цьому актуарна оцінка частки перестраховиків в резерві незароблених премій також проводилася методом 1/365 із застосуванням міжнародних практик щодо визначення долі, що належить перестраховику при перестраховуванні портфелів договорів та з урахуванням ринкових показників збитковості за окремими видами та консервативним підходом до очікуваної збитковості з урахуванням статистичних даних Компанії.

Актуарна оцінка суми резервів збитків здійснювалася з використанням трикутника розвитку збитків. Було оцінено фактичні витрати на врегулювання справ. Зміну курсу валют враховано в оцінках та звітності в повному обсязі.

Адекватність страхових зобов'язань станом на 31.12.2018р. підтверджена актуарним звітом, що підготовлено та затверджено актуарієм Редька Антоніна Вікторівна, реєстраційний номер свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками - № 03-018 з видів страхування, інших, ніж страхування життя, видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 31.01.2017 № 179.

5.7. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2018 року компенсації провідному управлінському персоналу та членам наглядової ради в загальній сумі склали 13903 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- " підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- " асоційовані компанії;
- " спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- " члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- " близькі родичі особи, зазначеної вище;
- " компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- " програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

2017 2018

Операції з пов'язаними сторонами. Всього операцій товариства Операції з пов'язаними сторонами Всього операцій товариства

1	2	3	4	5
Реалізація послуг	12580	648292	12215	826326
Дебіторська заборгованість	2788	127956	43895	215676
Кредиторська заборгованість	903	127177	274	150222

5.8. Управління капіталом Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

" зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

" забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню ціл на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Товариство дотримується вимог щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленого Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності в сумі, не меншій 1 млн. євро.

5.9. Події після Балансу

Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2018 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Не існує і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

5.10. Затвердження фінансових звітів

Фінансові звіти затверджені:

Голова Правління Музичко О.В.

Головний бухгалтер Кваша Ю.С.

-
-
-

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Імова-Аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	23500277
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, вул. Пирогова, буд. 2/37
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№0791
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0751, дата: 25.01.2018
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: № 20, дата: 26.02.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту.	дата початку: 02.04.2019, дата закінчення: 22.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	22.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	120 000,00
13	Текст аудиторського звіту	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" станом на 31 грудня 2018 року</p> <p>АДРЕСАТ : Акціонерам та Управлінському персоналу ПАТ "СК "УНІВЕРСАЛЬНА" Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку</p> <p>I. Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Думка Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", код за ЄДРПОУ 20113829, місцезнаходження: 01133 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9 (надалі за текстом "Товариство"), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів за рік, звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p>		

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Страхові резерви

Відповідно до вимог статті 31 Закону України "Про страхування" (85/96-ВР), Страховики зобов'язані формувати і вести облік страхових резервів у порядку та обсягах, встановлених цим Законом. Дане питання було віднесено нами до області підвищеного ризику суттєвого викривлення, ймовірність якого було оцінено як високу.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" та рекомендацій Нацкомфінпослуг, відділом актуарних розрахунків ПАТ "СК "Універсальна" була проведена оцінка адекватності страхових зобов'язань. Методика оцінки адекватності розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг. Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань докладно розкрито у Примітці 5.6 "Оцінка адекватності активів". Станом на 31.12.2018 року страхові резерви Товариства становлять 476 314 тис. грн. та сформовані з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 "Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р.). Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження зазначеного твердження Товариства.

Структура інвестиційного портфелю

Статтю балансу (звіту про фінансовий стан) "Поточні фінансові інвестиції" було віднесено нами до області ризиків суттєвого викривлення, ймовірність яких було оцінено як високу (25 % всіх активів). Найбільшу вагу у фінансових інвестиціях займають банківські депозити в сумі 219 401 тис. грн. Така структура інвестиційного портфелю пов'язана із необхідністю підтримки достатньої ліквідності та якості активів з мінімальним ризиком вкладень. Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження зазначеного твердження Товариства.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який у звіті від 16 квітня 2018 року висловив думку із застереженням. Підставою для надання думки із застереженням було не розкриття Товариством інформації про справедливую вартість інвестиційної нерухомості у примітках до фінансової звітності.

Інша інформація

Річні звітні дані страховика

Інша інформація складається з річних звітних даних страховика станом на 31.12.2018 року, складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані страховика. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з корпоративного управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація - фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826). До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації". Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з

аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40-1. Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Інформація про узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період, про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на звіт про управління. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між звітом про управління і фінансовою звітністю Товариства та чи цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве неправильне твердження, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- o Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- o Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- o Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- o Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство прийняти свою діяльність на безперервній основі.

- o Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію.

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на Примітку "Припущення про безперервність діяльності" у фінансовій звітності, яка зазначає, що фінансова звітність ПАТ "СК "УНІВЕРСАЛЬНА" підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень

Наглядова Рада ПАТ "СК "УНІВЕРСАЛЬНА", протокол №1 від 19.03.2019р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - перший рік першого призначення ТОВ "АФ "ІМОНА-АУДИТ" для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства (страховка). Це питання описане в розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Наглядової ради Товариства, яка виконує функції аудиторського комітету в Товаристві.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали ПАТ "СК "УНІВЕРСАЛЬНА" ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваному нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту,

що не розкрито у звіті про управління або у фінансовій звітності
 Ми не надавали ПАТ "СК "УНІВЕРСАЛЬНА" або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання ніяких послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.
 Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень
 Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших законодавчих та нормативних актів.
 Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.
 Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні>, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
25.04.2018	26.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.05.2018	30.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.12.2018	07.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

