

**Звіт про управління  
за 2019 рік**

**Приватного 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, перестраховування 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 Фориншурер Товариства входить в ТОП-7 страхових компаній України за результатами 9 міс. 2019 року по таких напрямках страхування – КАСКО, МАЙНО, ТУРИЗМ (джерело - <https://forinsurer.com/>).

Облікова кількість працівників в Головному офісі Компанії за 2019 рік: 231 осіб.

Мережа продаж Товариства налічує:

**24** обласних генеральних агенцій;

**24** центри обслуговування клієнтів;

**1105** агентів-фізичних осіб;

**239** агентів-юридичних осіб.

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

№ з/п	Вид страхування	№ ліцензії	Дата видачі ліцензії
1. 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.	Страховання фінансових ризиків	АГ №569730	23.03.2011
16.	Страховання судових витрат	АГ №569728	23.03.2011
17.	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АГ №569712	23.03.2011
18.	Страховання медичних витрат	АГ №569721	23.03.2011
19.	Страховання 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.	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АГ №569713	23.03.2011
24.	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	АГ №569713	23.03.2011
25.	Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АГ №569732	23.03.2011
26.	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АГ №569731	23.03.2011
27.	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569714	23.03.2011
28.	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569716	23.03.2011
	Страховання 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.	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №594195	27.12.2011
31.	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів		11.01.2018
32.	Страховання 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 12,98 %, що становить на 123,307.14 тис.грн. більше..  
Порівняльний аналіз щодо надходження страхових платежів за 2019 рік порівняно з 2018 роком, у тому числі за видами страхування, наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

№	Вид страхування	Залучені страх. премії за 2019 рік (тис. грн.)	Залучені страх. премії за 2018 рік (тис. грн.)	Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %
	<b>ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ:</b>	<b>196,729</b>	<b>169,791</b>	<b>26,938.22</b>	<b>13.69</b>
1	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	2,782.47	2,961.54	-179.07	-6.44
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)	576.27	738.10	-161.83	-28.08
3	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	68,656.87	65,751.55	2,905.32	4.23
4	Авіаційне страхування цивільної авіації	120,265.89	95,951.01	24,314.88	20.22
5	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	1,060.38	903.77	156.61	14.77

6	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	117.28	143.39	-26.11	-22.26
7	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	508.26	621.83	-113.57	-22.34
8	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	2,722.69	2,701.73	20.96	0.77
9	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	39.19	18.16	21.03	53.66
	<b>ВИДИ ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ:</b>	<b>752,903</b>	<b>656,534</b>	<b>96,368.92</b>	<b>12.80</b>
10	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	7,583.71	7,831.48	-247.77	-3.27
11	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої)	12,467.97	24,906.42	-12,438.45	-99.76
12	Страховання повітряного транспорту	0.05	0.45	-0.40	-800.00
13	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	371,478.90	299,573.36	71,905.54	19.36
14	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	7,050.01	7,411.28	-361.27	-5.12
15	Страховання майна	90,918.72	89,343.19	1,575.53	1.73
16	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	6,408.47	6,743.13	-334.66	-5.22
17	Страховання від нещасних випадків	79,242.19	44,858.65	34,383.54	43.39
18	Страховання здоров'я на випадок хвороби	1,092.14	1,318.86	-226.72	-20.76
19	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	109,668.17	57,587.13	52,081.04	47.49
20	Страховання фінансових ризиків	9,578.25	4,448.98	5,129.27	53.55
21	Страховання медичних витрат	47,149.14	44,599.61	2,549.53	5.41
22	Страховання залізничного транспорту	2,427.73	1,785.44	642.29	26.46
23	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0.10	17.20	-17.10	-17,100.00
24	Страховання сільськогосподарської	7,837.24	66,108.55	-58,271.31	-743.52

	продукції				
25	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	0.14	0.28	-0.14	-100.00
26	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0.10	0.10	0.00	0.00
27	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0.25	0.25	0.00	0.00
28	Страховання судових витрат	0.02	0.02	0.00	0.00
	<b>Разом по всім видам страхування:</b>	<b>949,633</b>	<b>826,325</b>	<b>123,307.14</b>	<b>12.98</b>

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 31.12.2019 року статутний капітал Страховика сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 192700 тис. грн., що складає 100% зафіксованого в Статуті Товариства суми статутного капіталу. Станом на 31.12.2019 року розмір статутного фонду в еквівалентному вираженні в валюті Євро, склав 7293,20 тис.

Гарантійний фонд Страховика станом на 31.12.2019 року склав 215520 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2019р. становить 259561 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності 154838,51 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 104722,49 тис. грн.

Вартість нетто - активів Товариства станом на 31.12.2019р. складає – 259561,0 тис. грн., сума яких перевищує зареєстрований та сплачений статутний капітал, що відповідає вимогам, встановленими п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Загальна сума зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019 р. склала 748129, в тому числі:

<b>Зобов'язання</b>	
Страхові зобов'язання	598308
Величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень за виключенням страхових	149821
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>748129</b>

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2019р. склала 1019677, в тому числі:

<b>Активи</b>	
Грошові кошти на поточних рахунках	97995
Банківські вклади (депозити)	247824
Права вимоги до перестраховиків	110833
Нерухоме майно	48343
Фінансові інвестиції	12044
Відстрочені аквізиційні витрати	153950
Залишок коштів в МТСБУ	20453
Основні засоби	63926
Нематеріальні активи	11986
Інвестиційна нерухомість	9865
<b>Разом активів</b>	<b>777219</b>



стандартність кадрових процедур, відсутність дискримінації та надає рівні можливості для всіх працівників. Також в Товаристві затверджена Антикорупційна програма та призначено уповноваженого з антикорупційного 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 збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитковості 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 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 випишує опціонів.

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових та страхових активів, а також страхових зобов'язань в т.ч. за перестрахованими 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 акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальна" (16:07 27.02.2020); Кваша Юрій Сергійович, Приватне акціонерне товариство "Інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" (16:09 27.02.2020); звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому



значно прискорює впровадження інноваційної культури в Компанії та дозволяє вийти на новий рівень інтеграції систем та сервісів, а також вбудувати сервіс-орієнтовану модель в усі бізнес-процеси Компанії - як націлених на зовнішнього клієнта, так і на внутрішнього.

Компанія реалізує комплексні ІТ проекти з акцентами на операційну ефективність, інформаційну безпеку та перспективи розвитку. Серед стратегічних проектів 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 проектів Компанія 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:

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

<b>Вид інвестицій</b>	<b>Балансова вартість станом на 31.12.2019р.</b>
Інвестиційна нерухомість	9 865
Фінансові активи (депозити в банках)	247 824
Інвестиції доступні для продажу (акції)	2 044
Інвестиції, до погашення (облігації підприємств)	10 000
<b>ВСЬОГО</b>	<b>269 733</b>

Товариство не має фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.

Компанія являється учасником небанківської фінансової групи FAIRFAX.

### **Перспективи розвитку**

Підприємство в 2020 році планує й надалі займати провідні позиції на страховому ринку України.

Входить до ТОП-10 Страхових компаній за обсягом Страхових платежів (Плановий обсяг страхових платежів біля 1019 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.

### **Корпоративне управління**

Корпоративне управління у ПРАТ «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, страхувальників та інших зацікавлених осіб. У ПРАТ «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, Статуту Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Правління "Універсальна" (16:09 27.02.2020);

Державної департаменту з регулювання фінансових послуг, Мінвнутрішніх Служб, Протежів, акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" (16:07 27.02.2020); Кваша Юрій Сергійович, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" (16:08 27.02.2020); Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна", Приватне акціонерне товариство "Універсальна" (16:09 27.02.2020);

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 <https://universalna.com/pro-kompaniyu/publiczni-dokumenty/zagalna-informaciya>

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Найменування	Місцезнаходження	Частка в статутному капіталі, грн.,	Частка в статутному капіталі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз"	Україна, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8; код ЄДРПОУ 43163736	192699998,00	99,999998
2 юридичні особи, жодна з яких не володіє 10% та більше відсотків (часток, паїв, прав голосу) статутного капіталу		2,00	0,000002

Склад власників істотної участі у Статутному капіталі Товариства протягом звітнього року змінювався. Частка власників істотної участі у статутному капіталі Товариства протягом звітнього року змінювалась. Їхня діяльність відповідає встановленим законодавством вимогам.

В 2019 році відбулись зміни в складі Наглядової Ради. Склад наглядової ради: Жан Клотьер (голова НР), Віллем Вінаєндтс, Ксенія Кузнецова, Петер Чакварі Біджан Хосроушахі (члени НР). Підстава – протокол загальних зборів акціонерів №04/19 від 06.11.2019р.

В наглядовій раді комітети не утворені.

В 2019 році Наглядова рада провела 14 засідань (19.03.2019р., 12.04.2019р., 28.05.2019р., 20.06.2019р., 19.07.2019р., 08.08.2019р., 23.08.2019р., 10.09.2019р., 03.10.2019р., 21.10.2019р., 25.10.2019р., 31.10.2019р., 21.11.2019р., 04.12.2019р.), на яких розглядалися питання результатів діяльності Товариства, організаційних заходів скликання загальних зборів акціонерів, виплати річної премії (бонусу) Правлінню, інвестицій в ІТ, ходу проведення аудиту за 2018 рік, затвердження (перегляду) бюджету Товариства, перспектив розвитку компанії в різних сегментах страхування, обрання (припинення повноважень) члена Правління, інші питання стратегічного розвитку Товариства.

В 2019 році Загальні збори акціонерів були проведені 4 рази.

На чергових (річних) загальних зборах акціонерів 24.04.2019р., були ухвалені рішення щодо обрання лічильної комісії; голови та секретаря Загальних зборів акціонерів, визначення регламенту проведення Загальних зборів акціонерів; затвердження річного звіту товариства за 2018 рік; прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2018 рік; прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2018 рік; прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії товариства за 2018 рік; розподілу прибутку і збитків товариства з урахуванням вимог, передбачених законом. На позачергових загальних зборах акціонерів 30.07.2019р., були ухвалені рішення щодо обрання лічильної комісії; голови та секретаря Загальних зборів акціонерів, визначення регламенту проведення Загальних зборів акціонерів; зміни типу та найменування Товариства; внесення змін до статуту Товариства. На позачергових загальних зборах акціонерів 10.09.2019р., були ухвалені рішення щодо обрання лічильної комісії; голови та секретаря Загальних зборів акціонерів, визначення регламенту проведення Загальних зборів акціонерів; внесення змін до статуту Товариства; припинення повноважень членів Ревізійної комісії. На позачергових загальних зборах акціонерів 06.11.2019р., були ухвалені рішення щодо обрання лічильної комісії; голови та секретаря Загальних зборів акціонерів, визначення регламенту проведення Загальних зборів акціонерів; припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариств; визначення її кількісного складу, обрання нових членів, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними; обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.

Відповідно до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017р. №2210-VIII, Загальними зборами акціонерів ПАТ «СК «Універсальна» (протокол №2/19 від 30.07.2019р.) прийнято рішення

змінити тип Товариства з публічне акціонерне товариство на приватне акціонерне товариство; змінити повне найменування Товариства з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»; змінити скорочене найменування Товариства з ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА» на ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА». Державна реєстрація цих змін в ЄДР відбулася 07.08.2019р. (виписка з ЄДР б/н від 07.08.2019р., видана Падалкою Р.М., приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу).

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

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 покладаються наступні функції:

- наглядає за поточною діяльністю Товариства;

- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів та виконання рішень органів управління Товариства;

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.

**Голова Правління**

**Музичко О.В.**

**Головний бухгалтер**

**Кваша Ю.С.**