

Титульний аркуш

29.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 398/10-019

(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)



підпис

Музичко Олексій Васильович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"
2. Організаційно-правова форма: Приватне 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 29.04.2020, протокол №01/20
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

www.universalna.com

(URL-адреса сторінки)

30.04.2020

(дата)

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 корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо 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	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути 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 цінових 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 емітента	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	X
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	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації 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 облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання 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 такого емітента	
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	X
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 про 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. Відомості про 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 незмінність 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:
- Річна інформація не була затверджена Наглядовою радою, адже згідно зі Статутом Товариства та ЗУ "Про акціонерні товариства" затвердження річного звіту Товариства належить до виключної компетенції загальних зборів.
 - 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 володіння посадовими особами емітента акціями емітента - станом на

31.12.2019 року жодна посадова особа не володіє акціями емітента

- 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 цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - інформація відсутня, у звітному році випуск цільових облігацій 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

2. Скорочене найменування (за наявності)

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)

181

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

10. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ <Райффайзен Банк Аваль>, МФО 380805

2) IBAN

UA503808050000000000265012169

3) поточний рахунок

UA503808050000000000265012169

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

АТ <Райффайзен Банк Аваль>, МФО 380805

5) IBAN

UA513808050000000000265092273

6) поточний рахунок

UA513808050000000000265092273

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (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			
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	Серія АГ №569706	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування фінансових ризиків	Серія АГ №569730	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування 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			
Страхування 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			
Страхування 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			
Страхування 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			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АГ №569722	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування залізничного транспорту	Серія АГ №569715	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування 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			
Страхування 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			
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність	Серія АГ №569708	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

перевізника)				
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 настання негативних наслідків при перевезенні	Серія АГ №569714	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

небезпечних вантажів				
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
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	Серія АГ №569716	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти, госп. дія-сть на яких може призвести до аварій екол-го характеру	Серія АГ №569731	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання 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			
Страховання 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			
Страховання сільськогосподарської продукції	Серія АЕ №293880	17.06.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н (в електронному)	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування	б/н (в електронному)	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

пестицидів і агрохімікатів				
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання 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	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			

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 12.05.2019	uaAA+
Опис			

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура емітента складається із департаментів, відділів, служб, секторів. Орган управління - загальні збори акціонерів, виконавчий орган - Правління, очолюване Головою Правління. Діяльність компанії контролює Наглядова Рада та внутрішній аудитор. 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) - 220; середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 181; середня чисельність позаштатних працівників та сумісників (осіб) - 3; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб) - 17. Фонд оплати праці - усього - 71 914 909, 83 грн.; відносно попереднього року фонд оплати праці збільшено на 30 648 660,55 грн. В Товаристві діє кадрова програма навчання та розвитку персоналу, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін 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 саморегульованої 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

Пропозицій 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 шкоду, 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 довіллю 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 філіяльну 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 інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

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. Селидове, 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.);
Нежитлове 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. Гриценка, 92, S=293 кв.м. (28,7 тис.грн.);
Автомобіль Skoda Octavia A5, (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, WVWZZZ3CZ8P060622 (197,8 тис. грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430387 (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430585 (73,2 тис.грн.); Автомобіль VW Passat, VWZZZ3CZ8P060283, (197,8 тис. грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430401 (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 431040 (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 431042 (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430042 (73,2 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов X9L21230070191049, (75,8 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152981 (179,5 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBBA41Z4BB-153028, (179,5 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW TMBEC45J0BB-501371 (129,3 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501532, (127,7 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501537 (125,9 8 тис.грн.); Автомобіль Scoda Fabia New 1.4 5-G Ambiente TMBEC45JXBB-501376 (129,3 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152947, (183,4 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBBA41Z4BB-153013, (179,5 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152760 (181,1 тис.грн.); Автомобіль Scoda Octavia A5 1.9TDI 5-G Ambiente-152267 (204,4 тис. грн.); Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MPI/75kW-B159785, (150,4 тис.грн.); Причип житловий Hobby 545 (57,2 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153056, д.н. (167,1 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501544, (127,7 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501609 (127,7 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501605, (127,7 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBBA41Z4BB-153099 (179,5 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153053, 167,5 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152954, (181,2 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152942, (181,9 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBBA41Z4BB-152686, (188,8 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152978 (179,5 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153051, (167,1 тис.грн.); 33. Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152615 (166,6 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153049, (166,0 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430400 (73,2 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов X9L21230070195227, (75,8 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов X9L21230070198779, (75,8 тис. грн.).

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

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

Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MPI/75kW-B159629, (150,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбіенте TMBCA41Z87B152489, (117,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбіенте TMBCA41ZX7B150338, (112,3 тис.грн.), Автомобіль Skoda SuperB Classic 1,8

TMBDL23U46B048259, (134,3 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z77B152550 (117,4 тис.грн.), Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MPI/75kW-B159793, (150,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z87B150354, (112,3 тис.грн.),

Придбані засоби у 2017 році :

Сервер HPE DL360 Gen9 1*E5-2620v4, 1x16GB Ram, 2x300GB 12G SAS 10k, RAID P440ar/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. Мінайська, 11 заг.пл. 360,80 м.кв.(98,0 тис.грн.); м.Київ приміщ. вул. Мечнікова,11 S= 78.7 (88,9 тис.грн.); м.Івано-Франківськ, приміщення , вул.Василіанок, 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 Челюскінцев 12. (675,1 тис.грн.); м.Чернігів, 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, (115,0 тис.грн.);

Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW TMБEC45J2BB - 502263, (111,0 тис.грн.).

Придбані засоби у 2018 році: Комутатор HPE SN2010M 25GbE 18SFP 28 QSFP28 Switch HPE 4Y + кріплення +кабеля 222 тис.грн.; Сервер HPE DL380 Gen101LFF CTO Server 326 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 443 тис.грн.; SKODA KODIAQ STYLE 2.0 TDI 150 к.с. 630 тис.грн.; Комутатор HPE SN2010M 25GbE 18SFP 28 QSFP28 Switch HPE 4Y + кріплення +кабеля 222 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 464 тис.грн.; Сервер HPE DL380 Gen101LFF CTO Server 326 тис.грн.; Автомобіль Audi Q7, SL/3.0л., н.к WAUZZZ4M6JD04408 2605 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 464 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 464 тис.грн.; VW Caddy4 Conceptline Origin1,6l MPI 5-ступ. МКП + ГБО 608 тис. грн.; SKODA KODIAQ STYLE 2.0 TDI 150 к.с. 630 тис.грн.; Маршрутизатор ASR1001-X, 2.5G, VPN, Bundle ,K9, AES, Built-in 6*1G (ASR1001X-2.5G-VPN) 565тис.грн.; Брандмауер Cisco Firepower 2130 NGFW Appliance, 1U 1*NetMod Bay (FPR2130-NGFW-K9) 429 тис.грн.; Сервер HPE DL380 Gen101LFF CTO Server 326 тис.грн.; Сервер HPE DL380 Gen101LFF 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 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 464 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 443 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 464 тис.грн.; Skoda Rapid Active 1,6 MPI/81kW MG+ГБО 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=287,61848 тис.грн.; Автомобіль Scoda Fabia New 1.4 5-G Ambiente-501350 122 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMБEC45J2DB500323, 183тис.грн.; Автомобіль Octavia Elegance 1.6MP-152703 255тис.грн.; Автомобіль Skoda Superb, н.к. TMBAE43T9EB300778, 426 тис.грн.; Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW TMБEC45J0BB - 502262 125 тис.грн.; Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153061, 184 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMБEC45J6DB500311, 128 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMБEC45J2DB500340, 183 тис.грн.; Автомобіль Scoda Fabia New 1.4 5-G Ambiente-501389 160 тис.грн.; Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MPI 5 MG-152690 256 тис.грн.;

Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430416 92 тис.грн.; Автомобіль Scoda Fabia Ambiente 1.4/63kW TMBEC45J4BB-501390 111 тис.грн.;

Придбані засоби у 2019 році:

Брандмауер Cisco Firepower 2130 NGFW Appliance, 1U 1*NetMod Bay (FPR2130-NGFW-K9) + 2 ПЗ - 651 тис.грн.; Комутатор Catalyst 9200L 48-port data, 4x10G, Network Essentials (C9200L-48T-4X-E) + 2 ПЗ - 100 тис.грн.; Маршрутизатор ASR1001-X, 2.5G, VPN Bundle, K9, AES, Built-in 6x1G, (ASR1001X-2.5G-VPN) + 3 ПЗ- 683 тис.грн.; Маршрутизатор Cisco ISR 4331 (3GE, 2NIM, 1SM,4G FLASH, 4G DRAM, IPB) (ISR4331/K9) + 3 ПЗ - 99 тис. грн.; Маршрутизатор Cisco ISR 4431 (4GE, 3NIM, 8G FLASH, 4G DRAM, IPB) (ISR4431/K9) + 4 ПЗ - 337 тис.грн.; Одеса м., вул.Канатна, буд.91, приміщення 2,S=76,5 Нежитлове приміщення - 2769 тис.грн.

Реалізовані засоби у 2019 році:

Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J0DB500059, - 123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J0DB500319, -123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J0CB504045, -123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J2DB500063, -123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J4DB500307, -123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз TMBEC45J8DB500326, -123 тис.грн.; Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW TMBEC45J4BB - 502264, - 125 тис.грн.; Автомобіль Skoda Octavia A5, кузов TMBCS41Z9BB150708, - 149 тис.грн.; Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MPI/75kW-B160139, -150 тис.грн.; Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152363 -167 тис.грн.; Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152362 -167 тис.грн.; Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152367 -167 тис.грн.; Автомобіль Octavia Elegance 1.6MPI- -181 тис.грн.; Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBVA41Z4BB-153046, -182 тис.грн.; Автомобіль Skoda Superb,н.к. TMBVAE43T8EB300772, 316 тис.грн.;

Автомобіль Audi Q7, 3.0 TDI, н.к WAUZZZ4L3ED020116 - 813 тис.грн.; Одеса м. Приміщ. Посмітного, 22 S=114,9 - 655 тис.грн.; Одеса, м. Приміщ.,ул.Посмітного 22 S=138,9 - 2,214 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, прогностні 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 - 60065, знос - 21752, залишкова - 38313

Актив права користування об'єктом оренди : первісна 10553, знос -2835, залишкова - 7718

Меблі та обладнання: первісна - 1651, знос 1139 , залишкова - 512;

Транспортні засоби: первісна - 12807, знос - 2789, залишкова - 10406;

ЕОМ та інша оргтехніка : первісна - 12498, знос - 5792 , залишкова - 6706;

Інші основні засоби: первісна - 5238, знос - 4743, залишкова - 495.

Екологічних питань, які можуть позначитись на використанні активів не виявлено.

В 2019 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) - 454680 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 2019 року довгострокові зобов'язання Товариства становили 611063 тис. грн. Одним з основних шляхів покращення ліквідності за оцінками фахівців Товариства є розміщення капіталу в івестиційно-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 31.12.2019р., тис. грн.: Статутний фонд 192700 Власний капітал 271547; Гарантійний фонд 215520; Страхові резерви 598308; Загальна сума активів 1019677. Структура страхових платежів 2019 р., тис. грн., Премії підписані, валова сума - 949633 з них: КАСКО - 371479; ОСЦПВ - 68657; Страхування майна - 90919; Особисте страхування - 239418; Авіаційне страхування цивільної авіації - 120266 ; Інші види страхування - 58894

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Музичко Олексій Васильович	1973	Вища, Правознавство, Львівський державний університет ім. І.Франка	18	Страхова компанія "Кредо-Класік", н/д, Перший заступник Голови Правління, Голова Правління	04.12.2018, до 31.12.2021р.
1	<p>Опис:</p> <p>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 представництв Товариства), застосування до них заохочувальних 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.</p> <p>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.</p> <p>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. На посаді Голови правління з 28 червня 2008р. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 18 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа є головою Наглядової ради в Асоціації "Національна асоціація страховиків України"</p>						

Член Правління	Палайда Руслана Миколаївна	1971	Вища, Економіст - математик, Львівський державний університет	15	Страхова компанія "Кредо-Класік", н/д, заступник Голови Правління	04.12.2018, до 31.12.2021р.
2	<p>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 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 перестрахованні від імені Товариства (в т.ч. філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства та їх керівниками і працівниками), а також програм перестраховання, 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 Наглядовій раді; 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 інших 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 умови 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 якої Товариство виступає гарантом або поручителем за фінансовими або іншими зобов'язаннями третіх осіб (викладені у даному підпункті вимоги не застосовуються до договорів страхування (перестраховання); 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 перестраховання); 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</p>					

<p>питань, що пов'язані з оперативним управлінням поточною діяльністю Товариства і не віднесені до компетенції інших органів управління Товариства.</p> <p>Відповідно до ст. 31 Закону України "Про оплату праці" відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 15 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах. На посаді члена Правління з 01 липня 2008р.</p>							
Член Правління	Демків Ростислав Олегович	1972	Вища, Фінанси, Тернопільський національний економічний університет	19	-, н/д, Інспектор ДПА у Львівській області; Головний бухгалтер ТзОВ "Компанія Карамелла"; Головний бухгалтер ТзОВ "Колір - ПРО"; Фінансовий директор ІП "Універсальна інвестиційна група"; Керівник тендерного відділу ВАТ "Концерн Галнафтогаз"; Фінансовий директор ВАТ СК "Універсальна".	04.12.2018, до 31.12.2021р.	
3	<p>Опис:</p> <p>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 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 ; і) розробка бюджету та подання його на затвердження Наглядовій раді; 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,</p>						

<p>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 умови 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 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.</p> <p>Відповідно до ст. 31 Закону України <Про оплату праці> відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 19 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах. Відповідно до протоколу Наглядової ради №13 від 21.11.2019р. прийнято рішення припинити повноваження Демківа Р.О. як члена правління з 28.11.2019р.</p>							
4	Головний бухгалтер	Галицька Наталія Вікторівна	1978	Вища	18	-, н/д, 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".	16.09.2016, не визначено
<p>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. 31 Закону України <Про оплату праці> відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 18 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала посади: Головний</p>							

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. Звільнена з посади Головного бухгалтера 24.01.2021р.							
5	Член наглядової ради	Антонов Віталій Борисович	1962	Вища, Економіст, Тернопільський національний економічний університет	33	-, н/д, 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"	25.04.2018, на строк три роки (до 25.04.2021р.)
<p>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</p>							

	<p>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.</p> <p>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 33 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. Протоколом № 04/19 Загальних зборів акціонерів від 06 листопада 2019 року було прийнято рішення про припинення повноважень попереднього складу Наглядової ради перед розглядом питання обранням нового.</p>						
6	Член Наглядової ради	Даниляк Василь Валерійович	1974	Вища, Львівський державний університет ім.і.Франка, економіст-математик	22	-, н/д, Протягом своєї діяльності обіймав наступні посади: економіст-математик ВТП "Карат Трейдинг"; економіст-бухгалтер, заступник голови правління ЗАТ "Галнафтогаз"; заступник голови правління, головний бухгалтер Спільного українсько-литовського підприємства "Галнафта-Вентус"; начальник	25.04.2018, на строк три роки (до 25.04.2021р.)

					<p>аналітично-ревізійного відділу ЗАТ "Галнафтогаз"; фінансовий директор ВАТ "Вінницянафтопродукт"; начальник фінансового відділу ВАТ "Галнафтогаз"; директор фінансового департаменту ВАТ "Концерн Галнафтогаз"; виконавчий директор Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група"; директор ТОВ "Універсальна інвестиційна група", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром"</p>	
<p>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 22 роки. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: виконавчий директор Іноземного</p>						

	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. Протоколом № 04/19 Загальних зборів акціонерів від 06 листопада 2019 року було прийнято рішення про припинення повноважень попереднього складу Наглядової ради перед розглядом питання обранням нового.						
	Член Наглядової Ради	Яворська Оксана Богданівна	1981	вища	11	Європейський банк реконструкції та розвитку, н/д, Банкір	25.04.2018, на строк три роки (до 25.04.2021р.)
7	<p>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 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 11 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). Протоколом № 04/19 Загальних зборів акціонерів від 06 листопада 2019 року було прийнято рішення про припинення повноважень попереднього складу Наглядової ради перед розглядом питання обранням нового.</p>						
8	Член Наглядової ради	Ян Віллем Вінаєндтс	1963	French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris,	28	SUPRA Health Insurance, н/д, Віце-президент	25.04.2018, на строк три роки (до

				Bachelor Maths &Physics			25.04.2021р.)
<p>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 28 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. Протоколом № 04/19 Загальних зборів акціонерів від 06 листопада 2019 року було прийнято рішення про припинення повноважень попереднього складу Наглядової ради перед розглядом питання обранням нового.</p>							
9	Член Ревізійної Комісії	Федьків Марта Орестівна	1986	Вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна	11	ПАТ "Концерн Хлібпром", н/д, Фінансовий директор	25.04.2018, 3 роки
<p>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</p>							

	<p>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. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 11 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. Протоколом № 03/19 Загальних Зборів акціонерів від 10.09.2019 було прийнято рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії у зв'язку з ліквідацією такого органу управління Товариством як Ревізійна комісія.</p>						
	Член Ревізійної комісії	Співак Андрій Ігорович	1987	Вища, Львівський національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія	11	ПАТ "Концерн Галнафтогаз", н/д, Провідний економіст відділу корпоративних фінансів ПАТ <Концерн Галнафтогаз. Сумісництво - Директор ТОВ <Волинінжавтосервіс>	25.04.2018, 3 роки
10	<p>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 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. 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 Галнафтогаз>, провідний фахівець в Європейському банку реконструкції та розвитку. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах. Протоколом № 03/19 Загальних Зборів акціонерів від 10.09.2019 було прийнято рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії у зв'язку з ліквідацією такого органу управління Товариством як Ревізійна комісія.</p>						
11	Член Ревізійної комісії	Коненко Олексій Андрійович	1987	Вища, Львівський	12	ТОВ "Оккосхідінвест", н/д,	25.04.2018, 3

				національний університет імені Івана Франка, економічний факультет, економічна теорія		Директор ТОВ <Оккосхідінвест>. Сумісництво - керівник відділу корпоративних фінансів ПАТ <Концерн Галнафтогаз>	роки
	<p>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. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 11,5 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. Протоколом № 03/19 Загальних Зборів акціонерів від 10.09.2019 було прийнято рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії у зв'язку з ліквідацією такого органу управління Товариством як Ревізійна комісія.</p>						
	Член Наглядової Ради	Дригуш Світлана Василівна	1977	вища	19	Horizon Capital, н/д, Інвестиційний директор	29.05.2018, на строк три роки (до 25.04.2021р.)
12	<p>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</p>						

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 19 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.

18.03.2019 року було прийнято рішення про зміну Члена Наглядової Ради дригуш Світлани Василівни на Нетребенко Валерія Володимировича.

Член Наглядової Ради	Нетребенко Валерій Володимирович	1986	Вища, Київський Інститут Міжнародних Відносин	10	ТОВ "Хорайзен Кепітал Едвайзорз", н/д, юрист	18.03.2019, 25.04.2021р.
13	<p>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.</p>					

	Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонним 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. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: 2014-2018 роки - юрист Представника "Харайзен Кепітал Едвайзорз, Ел-Ел-Сі", з 2019 року - юрист ТОВ "Хорайзен Кепітал Едвайзорз". Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах. Протоколом № 04/19 Загальних зборів акціонерів від 06 листопада 2019 року було прийнято рішення про припинення повноважень попереднього складу Наглядової ради перед розглядом питання обранням нового.						
	Член Наглядової Ради	Віллем Вінаєндтс	1963	French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics	28	SUPRA Health Insurance, н/д, Віце-Президент	06.11.2019, 3 роки
14	<p>Опис: Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа володіє 1 (одною) простою акцією Товариства, не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Місце роботи - Старший партнер в "Associés en Gouvernance - Cister Governance Advisors, Benelux & France", член ради директорів Groupe Mutuel (Швейцарія), член Наглядової ради ПРАТ "СК "Універсальна". Інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: Старший партнер в "Associés en Gouvernance - Cister Governance Advisors, Benelux & France", член ради директорів Groupe Mutuel (Швейцарія), член Наглядової ради ПРАТ "СК "Універсальна" - з 2011 року; Член ради директорів CertAsig Holdings (Люксембург, Румунія, Чехія, Болгарія, Туреччина), 2011-2019; Philos Health Insurance (Швейцарія), 2015-2018; Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance, 2010 - 2018.</p>						
	Член Наглядової Ради	Кузнецова Ксенія	1986	Лондонська бізнес-школа, 2011, Менеджмент, Магістр з менеджменту з відзнакою; Імперіал коледж Лондон, 2008, Математика, Магістр з математики з навчанням один рік у Франції	15	Європейський банк реконструкції та розвитку, н/д, Старший банкір	06.11.2019, 3 роки
15	<p>Опис: Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа не володіє акціями Товариства, не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Місце роботи - Європейський банк реконструкції та розвитку, Старший банкір. Стаж роботи протягом останніх 5 років: Європейський банк реконструкції та розвитку (2012- по цей час): Заступник директора, Старший банкір (з жовтня 2019 - по цей час); Головний Банкір (з червня 2017 до вересня 2019); Заступник Банкіра (з квітня 2015 до червня 2017); Аналітик (з березня</p>						

2013 до березня 2015).							
16	Член Наглядової Ради	Чакварі Петер	1974	Факультет міжнародного менеджменту та бізнесу Будапештської школи бізнесу, рік закінчення: 1999, спеціальність: Міжнародна торгівля, кваліфікація: економіст	25	Колоннейд Іншуренс ЕсА. - Люксембург, н/д, Генеральний директор	06.11.2019, 3 роки
<p>Опис: 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 володіє акціями Товариства, не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Місце роботи - Колоннейд Іншуренс ЕсА. - Люксембург, Генеральний директор; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Колоннейд Україна", Член Правління; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Член Наглядової Ради; Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Член Наглядової Ради; Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Член Правління. Інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: 2019, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Колоннейд Україна", Член Правління; 2019, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Член Наглядової Ради; 2019, Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Член Наглядової Ради; 2019, Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Член Правління; 2015 - дотепер, Колоннейд Іншуренс ЕсА., Генеральний директор; 2012 - 2014, ЕйАйДжі Росія, Москва, Заступник голови правління.</p>							
17	Голова Наглядової Ради	Клотьер Жан	1963	Лавальський університет, 1986, ступінь бакалавра в актуарній справі	35	- , - , Місце роботи - Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, Віце-президент; Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Голова Правління; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Голова Наглядової Ради; Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Голова Наглядової Ради	06.11.2019, 3 роки
Опис:							

	<p>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.</p> <p>Посадова особа не володіє акціями Товариства, не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Місце роботи - Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, Віце-президент; Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Голова Правління; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Голова Наглядової Ради; Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Голова Наглядової Ради. Інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: 1999 - дотепер, Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, Віце-президент, Міжнародні операції; 2019: Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Голова Правління, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Голова Наглядової Ради, Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Голова Наглядової Ради.</p>						
18	Член Наглядової Ради	Хосроушахі Біджан	1961	Дрекслерський Університет, 1986, ступінь МВА в машинобудівництві	38	Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, н/д, Президент	06.11.2019, 3 роки
	<p>Опис: 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 володіє акціями Товариства, не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Місце роботи - Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед Президент, Ферфакс Інтернешнл. Інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: з 2009 - дотепер Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, Президент, Ферфакс Інтернешнл; 2019 Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "АРКС", член Ревізійної Комісії.</p>						
19	Член Правління	Кваша Юрій Сергійович	1975	Уманська сільськогосподарська академія, 1997, спеціальність облік та аудит	18	ПРАТ "Страхова компанія "Уніка", 20033533, Головний бухгалтер	28.11.2019, до 31.12.2021р.
	<p>Опис: Відповідно до ст. 31 Закону України <Про оплату праці> відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 18 років. Інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років - Головний бухгалтер ПРАТ "Страхова компанія "Уніка". Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.</p>						
20	Головний бухгалтер	Кваша Юрій Сергійович	1975	Уманська сільськогосподарська академія, 1997, спеціальність облік та аудит	18	ПРАТ "Страхова компанія "Уніка", 20033533, Головний бухгалтер	25.01.2019, невизначений строк
	<p>Опис: Відповідно до ст. 31 Закону України <Про оплату праці> відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 18 років. Інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років - Головний бухгалтер ПРАТ "Страхова компанія "Уніка". Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.</p>						

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)
ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ"	43163736	04070, - р-н, м.Київ, вул. Іллінська, буд. 8	99,999998
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			99,999998

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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.

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 20449251). 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".

- Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" (ідентифікаційний код 20113829) є новим найменуванням Публічного акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальна" (ідентифікаційний код 20113829) у зв'язку зі зміною типу Товариства з публічне акціонерне товариство на приватне акціонерне товариство.

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

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.

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

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.

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.

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

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс знаходиться на сайті Товариства -
https://universalna.com/documents/1125/Kodeks_korp_upravlinnya.pdf

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

вся 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 звітнього року не було

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	

Дата проведення	24.04.2019
Кворум зборів	82,265
Опис	<p>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 2018 рік. 4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2018 рік. 5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2018 рік. 6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії товариства за 2018 рік. 7. Про розподіл прибутку і збитків товариства з урахуванням вимог, передбачених законом.</p> <p>Корпоративний секретар Костюк А.М. поінформував присутніх, що всі акціонери Товариства були повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів персонально, шляхом надсилання поштових повідомлень акціонерам, не менш як за 30 днів до скликання загальних зборів. Повідомлення про проведення загальних зборів було опубліковано в офіційному виданні - Урядовий кур'єр №57 (6420) від 23 березня 2019 року.</p> <p>З першого питання порядку денного Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який запропонував обрати лічильну комісію в складі: Семергей Андрій Вікторович - голова лічильної комісії, Перехрестенко Сергій Дмитрович, Ярославцева Наталія 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 "19" березня 2019р.). 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 Наталія Петрівна - члени лічильної комісії.</p> <p>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</p>

зборах.
"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
Рішення прийнято.
Вирішили: Обрати: Головою зборів - Костюка Андрія Михайловича; Секретарем зборів - Семергея 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 2018 рік.
Голосували:
"За" - 112 769 433 голоси, що складає 71,22 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
"Утримались" - 45 561 234 голоси, що складає 28,78 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.
Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити річний звіт товариства за 2018 рік.

З четвертого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Костюка А.М. який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2018 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 2018 рік.

З п'ятого питання порядку денного

Слухали: Секретаря зборів - А.В. Семергея, який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2018 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 2018 рік.

З шостого питання порядку денного

	<p>Слухали: Секретаря зборів - А.В. Семергея, який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії товариства за 2018 рік.</p> <p>Голосували: "За" - 112 769 433 голоси, що складає 71,22 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах. "Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах. "Утримались" - 45 561 234 голоси, що складає 28,78 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.</p> <p>Рішення прийнято. Вирішили: Прийняти до уваги звіт Ревізійної комісії товариства за 2018 рік.</p> <p>З сьомого питання порядку денного</p> <p>Слухали: Голову зборів - Костюка А.М., який запропонував розглянути питання про направлення прибутку Товариства на розвиток товариства, покриття збитків минулих періодів.</p> <p>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.</p> <p>Рішення прийнято. Вирішили: Збитки від фінансово-господарської діяльності у 2018 році віднести на збільшення непокритого збитку Товариства від фінансово-господарської діяльності у минулих періодах. Покриття загального залишку непокритих збитків здійснювати за рахунок прибутків від фінансово-господарської діяльності у майбутніх періодах.</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	30.07.2019	
Кворум зборів	92,77	
Опис	<p>1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів. 2. Про обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів, визначення регламенту проведення Загальних зборів акціонерів. 3. Зміна типу та найменування Товариства. 4. Внесення змін до статуту Товариства.</p> <p>Корпоративний секретар Костюк А.М. поінформував присутніх, що всі акціонери Товариства були повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів персонально, шляхом надсилання поштових повідомлень акціонерам, не менш як за 30 днів до скликання загальних зборів. Повідомлення про проведення загальних зборів було опубліковано в офіційному виданні - Голос України №120 (7126) від 27 червня 2019 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 лічильної комісії, Перехрестенко Сергій Дмитрович, Ярославцева Наталія Петрівна - члени лічильної комісії. Підрахунок голосів акціонерів до моменту обрання лічильної комісії буде</p>	

здійснювати Тимчасова лічильна комісія, склад якої затверджено рішенням Наглядової Ради Товариства (протокол №4 від "20" червня 2019р.).

Голосували:

"За" - 178 550 363 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 Наталія 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" - 178 550 363 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 - Семергея 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 змінити тип та найменування товариства, на виконання вимог законодавства України.

Голосували:

"За" - 178 550 363 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: 1) 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 змінити тип Товариства з публічне акціонерне товариство на приватне акціонерне товариство. 2) 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". 3) Змінити повне найменування Товариства англійською мовою з PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "INSURANCE COMPANY "UNIVERSALNA" на PRIVATE JOINT STOCK COMPANY "INSURANCE COMPANY "UNIVERSALNA"; змінити скорочене найменування Товариства англійською мовою з PJSC "IC "UNIVERSALNA" на PrJSC "IC "UNIVERSALNA". 4) Уповноважити Правління Товариства самостійно або доручивши це іншим особам у порядку, встановленому чинним законодавством України, здійснити дії та вжити всіх інших необхідних заходів, пов'язаних зі зміною типу та найменування Товариства.

З четвертого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Костюка А.М. який запропонував внести зміни та доповнення в статут товариства шляхом його затвердження в новій редакції.

Голосували:

"За" - 178 550 363 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: 1) Внести зміни та доповнення до статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 2) Уповноважити Голову правління Товариства Музичка Олексія Васильовича підписати статут в новій редакції. 3) Уповноважити Правління Товариства самостійно або доручивши це іншим особам у порядку, встановленому чинним законодавством України, забезпечити здійснення державної реєстрації статуту Товариства в новій редакції, затвердженій цими Загальними зборами акціонерів.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	10.09.2019	
Кворум зборів	92,77	
Опис	<p>1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів.</p> <p>2. Про обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів, визначення регламенту проведення Загальних зборів акціонерів.</p> <p>3. Внесення змін до статуту Товариства.</p> <p>4. Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії.</p> <p>Корпоративний секретар Костюк А.М. поінформував присутніх, що всі акціонери Товариства були повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів персонально, шляхом надсилання поштових повідомлень акціонерам, не менш як за 30 днів до скликання загальних зборів.</p> <p>З першого питання порядку денного</p>	

Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який запропонував обрати лічильну комісію в складі: Семергей Андрій Вікторович - голова лічильної комісії, Перехрестенко Сергій Дмитрович, Ярославцева Наталія 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 №6 від "08" серпня 2019р.).

Голосували:

"За" - 178 550 363 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 Наталія 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" - 178 550 363 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 - Семергея 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 внести зміни в статут товариства шляхом його затвердження в новій редакції.

Голосували:

"За" - 178 550 363 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.

	<p>Вирішили: 1) Прийняти рішення, що вимоги статті 65 закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р. № 514-VI на Товариство не поширюється, у зв'язку з чим внести відповідні зміни до статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 2) Уповноважити Голову правління Товариства Музичка Олексія Васильовича підписати статут в новій редакції. 3) Уповноважити Правління Товариства самостійно або доручивши це іншим особам у порядку, встановленому чинним законодавством України, забезпечити здійснення державної реєстрації статуту Товариства в новій редакції, затвердженій цими Загальними зборами акціонерів.</p> <p>З четвертого питання порядку денного</p> <p>Слухали: Голову зборів - Костюка А.М. який повідомив про необхідність припинення повноважень членів Ревізійної комісії у зв'язку з ліквідацією такого органу управління Товариством як Ревізійна комісія.</p> <p>Голосували: "За" - 178 550 363 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.</p> <p>Рішення прийнято.</p> <p>Вирішили: Припинити повноваження членів Ревізійної комісії Товариства: Федьків М.О., Співак А.І., Коненко А.І.</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	06.11.2019	
Кворум зборів	85,74	
Опис	<p>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 припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства. 4. Визначення кількісного складу Наглядової ради. 5. Про обрання членів Наглядової Ради Товариства. 6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради; обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.</p> <p>Голова правління О.В. Музичко поінформував присутніх, що всі акціонери Товариства були повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів персонально, шляхом надсилання поштових повідомлень акціонерам, не пізніше як за 30 днів до дати проведення загальних зборів.</p> <p>З першого питання порядку денного Слухали: Голову правління О.В. Музичко, який запропонував обрати лічильну комісію в складі: Семергей Андрій Вікторович - голова лічильної комісії, Перехрестенко Сергій Дмитрович, Ярославцева Наталія Петрівна - члени лічильної комісії. Підрахунок голосів акціонерів до моменту обрання лічильної комісії буде здійснювати Тимчасова лічильна комісія, склад якої затверджено рішенням</p>	

Наглядової Ради Товариства (протокол №9 від "03" жовтня 2019р.).

Голосували:

"За" - 165 217 030 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 Наталія Петрівна - члени лічильної комісії.

З другого питання порядку денного

Слухали: Голову правління О.В. Музичко, який запропонував та поставив на голосування загальних зборів наступні кандидатури Голови та Секретаря зборів: Голова зборів - А.В. Семергей, Секретар зборів - С.Д. Перехрестенко. 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" - 165 217 030 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 - Семергея Андрія Вікторовича; Секретарем зборів - Перехрестенка Сергія Дмитровича. 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 - А.В. Семергея, який повідомив про необхідність припинення повноважень попереднього складу Наглядової ради перед розглядом питання обранням нового.

Голосували:

"За" - 165 217 030 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 Наглядової ради Товариства: Антонов В.Б., Даниляк В.В., Яворська О. Б., Вінаєндтс В., Нетребенко В.В.

З четвертого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - А.В. Семергея, який повідомив про необхідність визначення кількісного складу Наглядової ради.

Голосували:

"За" - 165 217 030 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: Визначити, що кількісний склад Наглядової ради становить 5 осіб.

З п'ятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - А.В. Семергея, 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:

Віллем Вінаєндтс, 1963 року народження; особа, що внесла пропозицію щодо даного кандидата - компанія WHITEFORD LIMITED, яка на дату пропозиції володіє 81 581 212 акцій Товариства; володіє 1 (одною) простою акцією Товариства; освіта вища Лейденський Університет, Нідерланди, рік закінчення - 1986, доктор цивільного права. Місце роботи - Старший партнер в "Associ?s en Gouvernance - Cister Governance Advisors, Benelux & France", член ради директорів Groupe Mutuel (Швейцарія), член Наглядової ради ІПАТ "СК "Універсальна". Інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: Старший партнер в "Associ?s en Gouvernance - Cister Governance Advisors, Benelux & France", член ради директорів Groupe Mutuel (Швейцарія), член Наглядової ради ІПАТ "СК "Універсальна" - з 2011 року; Член ради директорів CertAsig Holdings (Люксембург, Румунія, Чехія, Болгарія, Туреччина), 2011-2019; Philos Health Insurance (Швейцарія), 2015-2018; Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance, 2010 - 2018. 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. Наявна письмова заява кандидата про згоду на обрання членом органу акціонерного товариства. Кандидат є незалежним директором.

"За" - 165 217 030 голосів, що належать акціонерам Товариства.

Ксенія Кузнецова, 1986 року народження; особа, що внесла пропозицію щодо даного кандидата - компанія WHITEFORD LIMITED, яка на дату пропозиції володіє 81 581 212 акцій Товариства; не володіє акціями Товариства; освіта вища (Лондонська бізнес-школа, 2011, Менеджмент, Магістр з менеджменту з відзнакою; Імперіал коледж Лондон, 2008, Математика, Магістр з математики з навчанням один рік у Франції); місце роботи - Європейський банк реконструкції та розвитку, Старший банкір; інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: Європейський банк реконструкції та розвитку (2012- по цей час): Заступник директора, Старший банкір (з жовтня 2019 - по цей час); Головний Банкір (з червня 2017 до вересня 2019); Заступник Банкіра (з квітня 2015 до червня 2017); Аналітик (з березня 2013 до березня 2015); 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. Наявна письмова заява кандидата про згоду на обрання членом органу акціонерного товариства. Кандидат на дату подання заяви не є представником акціонера на дату цього листа; одразу після придбання ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ" акцій Товариства, кандидат буде представником ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ".

"За" - 165 217 030 голосів, що належать акціонерам Товариства.

Чакварі Петер, 1974 року народження; особа, що внесла пропозицію щодо даного кандидата - компанія WHITEFORD LIMITED, яка на дату пропозиції володіє 81 581 212 акцій Товариства; не володіє акціями Товариства; освіта вища (Факультет міжнародного менеджменту та бізнесу Будапештської школи бізнесу, рік закінчення: 1999, спеціальність: Міжнародна торгівля, кваліфікація: економіст). Місце роботи - Колоннейд Іншуренс ЕсА. - Люксембург, Генеральний директор; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Колоннейд Україна", Член Правління; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Член Наглядової Ради; Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Член Наглядової Ради; Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Член Правління. Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: 2019, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Колоннейд Україна", Член Правління; 2019, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Член Наглядової Ради; 2019, Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Член Наглядової Ради; 2019, Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Член Правління; 2015 - дотепер, Колоннейд Іншуренс ЕсА., Генеральний директор; 2012 - 2014, ЕйАйДжі Росія, Москва, Заступник голови правління. 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. Наявна письмова заява кандидата про згоду на обрання членом органу акціонерного товариства. Кандидат на дату подання заяви не є представником акціонера на дату цього листа; одразу після придбання ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ" акцій Товариства, кандидат буде представником ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ".

"За" -165 217 030 голосів, що належать акціонерам Товариства.

Клотьер Жан, 1963 року народження; особа, що внесла пропозицію щодо даного кандидата - компанія WHITEFORD LIMITED, яка на дату пропозиції володіє 81 581 212 акцій Товариства; не володіє акціями Товариства; освіта вища (Лавальський університет, 1986, ступінь бакалавра в актуарній справі). Місце роботи - Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, Віце-президент; Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Голова Правління; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Голова Наглядової Ради; Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Голова Наглядової Ради. Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: 1999 - дотепер, Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, Віце-президент, Міжнародні операції; 2019: Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Голова Правління, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Голова Наглядової Ради, Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Голова Наглядової Ради. 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. Наявна письмова заява кандидата про згоду на обрання членом органу акціонерного товариства. Кандидат на дату подання заяви не є представником акціонера на дату цього листа; одразу після придбання ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ" акцій Товариства, кандидат буде представником ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ".

"За" - 165 217 030 голосів, що належать акціонерам Товариства.

Хосроушахі Біджан, 1961 року народження; особа, що внесла пропозицію щодо даного кандидата - компанія WHITEFORD LIMITED, яка на дату пропозиції володіє 81 581 212 акцій Товариства; не володіє акціями Товариства; освіта вища (Дрекслерський Університет, 1986, ступінь MBA в машинобудівництві). Місце роботи - Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед Президент, Ферфакс Інтернешнл. Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: з 2009 - дотепер Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, Президент, Ферфакс Інтернешнл; 2019 Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "АРКС", член Ревізійної Комісії. 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. Наявна письмова заява кандидата про згоду на обрання членом органу акціонерного товариства. Кандидат на дату подання заяви не є представником акціонера на дату цього листа; одразу після придбання ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ" акцій Товариства, кандидат буде представником ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ".

"За" - 165 217 030 голосів, що належать акціонерам Товариства.

За результатами кумулятивного голосування до складу Наглядової Ради на строк три роки обрані наступні особи: Віллем Вінаєндтс, Ксенія Кузнецова, Чакварі Петер, Клотьер Жан, Хосроушахі Біджан.

З шостого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - А.В. Семергея, який повідомив про необхідність затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради; обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.

Голосували:

"За" - 165 217 030 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 умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства (додаються до Протоколу Загальних зборів акціонерів). Обрати та уповноважити Голову правління Товариства Музичко О.В. на підписання від імені Товариства цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів

останнього разу у звітному році?

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

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (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 у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	-	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	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 (зазначити)	-	

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються 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 голосуючих акцій товариства	*
Інше (зазначити)	-

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Усі скликані збори були проведені
---	-----------------------------------

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Усі скликані збори були проведені
--	-----------------------------------

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради		Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Віллем Вінаєндтс		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	-		
Ксенія Кузнецова			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Клотьер Жан			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Чакварі Петер			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Хосроушахі Біджан			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Відповідно до протоколу № 04/19 Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальна" було припинено повноваження членів Наглядової ради Товариства: Антонов В.Б., Даниляк В.В., Яворська О. Б., Вінаєндтс В., Нетребенко В.В. та обрані наступні особи: Віллем Вінаєндтс, Ксенія Кузнецова, Чакварі Петер, Клотьер Жан, Хосроушахі Біджан.		

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень;	Проводились 14 разів. Розглядалися фінансові показники діяльності, поточні та стратегічні напрямки розвитку Товариства.
--	---

визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту	X		
3 питань призначень	X		
3 винагород	X		
Інше (зазначити)	-		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Аудиторський комітет - 3; з питань призначень і винагород - 3.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Оцінка не проводилась

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Оцінка не проводилась
--------------------------------------	-----------------------

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 (зазначити)		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		X

навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)	-	

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 (запишіть)	-	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<p>Виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Правління (колегіальний виконавчий орган). Кількісний склад Правління становить не менше 3 (трьох) осіб, в тому числі Голова Правління</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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 річних планів та звітів про виконання цих планів; - 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 припиняються 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

	<p>представництва Товариства) в межах компетенції, передбаченої цим Статутом та положеннями про філії та представництва;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 колективу Товариства проекту колективного договору, забезпечення виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору; - Організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами; - 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>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Засідання Правління проводились щотижнево, але за нагальної необхідності вирішення важливих питань проводились додаткові засідання. За 2019 рік проведено 45 засідань Правління, на яких на постійній основі присутні представники департаменту врегулювання, юридичного напрямку та напрямку безпеки. Основними питаннями які розглядались Правлінням компанії у 2019 році зокрема були: складання 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 по розвитку продажів; створення робочих груп, погодження основних кадрових питань; управління нерухомим майном Товариства; питання ІТ-інфраструктури, здійснення заходів згідно плану розвитку ІТ на 2019-20 роки; поточні питання пов'язані з аудитом компанії та багато інших важливих питань поточної життєдіяльності компанії та її стратегічного розвитку.</p> <p>Серед основних досягнень Правління компанії за 2019 рік необхідно відмітити: збільшення та диверсифікація страхового портфелю; збільшення обігових коштів Товариства; реформування АйТі системи; збалансована політика в сфері управління нерухомістю і продаж частини неліквідної нерухомості; розвиток співпраці з компаніями аграрному секторі, в сфері авіаперевезень та будівництва; побудова ефективної роботи агентської мережі в регіонах; ефективне управління персоналом Компанії; оптимізація та покращення для клієнтів</p>
---	---

	сервісів врегулювання збитків з одночасним скороченням середніх строків врегулювання страхових справ; організація роботи технічного та медичного асистансу.
--	---

Оцінка роботи виконавчого органу	Виконавчий орган здійснює діяльність належним чином.
---	--

Примітки

-

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

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 перестрахування. 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 випикує 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, 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.

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.

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

Основною метою внутрішнього аудиту Товариства є аналіз діяльності Товариства, виявлення прогалин в діяльності, покращення системи взаємодії між підрозділами Товариства, мінімізація збитків та виявлення можливостей для досягнення Товариством позитивних фінансових результатів.

Внутрішній аудит Товариства проводиться з метою забезпечення контролю за: здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами, встановленими відповідними внутрішніми документами Товариства; здійсненням системного аналізу та оцінки діяльності Товариства на предмет його фінансової стійкості та платоспроможності; перевіркою та оцінкою ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень; оцінкою ефективності системи управління активами та зобов'язаннями, в тому числі оцінкою структури портфеля активів та потенційних ризиків; своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством; управлінням ризиками, що виникають у процесі здійснення основної та іншої діяльності, та здійсненням моніторингу діяльності по їх мінімізації; діяльністю агентів та інших посередників та пов'язаних із цим ризиків при укладанні ними договорів від імені Товариства; дотриманням встановлених Нацкомфінпослуг обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики по операціях з фінансовими активами; відповідністю звітності Товариства вимогам, встановленим законодавством.

Внутрішній аудитор Товариства має наступні права: необмежений доступ до всіх бухгалтерських документів, активів та структурних підрозділів фінансової установи; отримувати усно або письмово від керівників підрозділу, який перевіряється, необхідні пояснення, документи, а також інші матеріали, пов'язані з внутрішнім забезпеченням діяльності цього підрозділу; звертатися до будь-якого з працівників фінансової установи із запитаннями та отримувати письмові чи усні пояснення, якщо це необхідно для ефективного виконання покладених на Внутрішнього аудитора обов'язків; визначати відповідність дій та операцій, що здійснюються працівниками Товариства, вимогам чинного законодавства України, нормативним актам та рішенням керівних органів Товариства, які визначають її політику та стратегію, процедуру прийняття і виконання рішень, організацію обліку та звітності; перевіряти розрахунково-касові документи, контракти, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а за необхідності - наявність готівки та інших цінностей; при виявленні грубих порушень чинного законодавства, випадків розкрадань, допущених працівниками Товариства, надавати рекомендації наглядовому та виконавчому органу Товариства щодо прийняття відповідних рішень щодо цих працівників; мати можливість безпосереднього та невідкладного спілкування Внутрішнього аудитора з членами наглядового органу фінансової установи; проводити операційний (управлінський) аудит із метою виявлення можливостей підвищення продуктивності праці та усунення факторів неефективності; інші повноваження відповідно до покладених на Внутрішнього аудитора завдань.

Внутрішній аудитор: готує та надає наглядовому органу Товариства звіти про свою діяльність, пропозиції, рекомендації та проекти розпоряджень з питань вдосконалення системи внутрішнього контролю фінансової установи. звітує перед наглядовим органом фінансової установи не рідше ніж раз на рік, надає йому висновки та пропозиції за результатами перевірок та на вимогу наглядового органу фінансової установи готує інформацію про проведення внутрішніх аудиторських перевірок. здійснює експертну оцінку економічної політики фінансової установи за допомогою проведення внутрішніх перевірок та аналітичного тестування; здійснює аналіз операцій, залишків на рахунках та процедур; здійснює перевірку та оцінку контролю за станом та збереженням активів; оцінює якість виконання внутрішньосистемних контрольних процедур; здійснює аналіз ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та обробки

інформації; оцінює забезпечення користувачів інформацією про фінансовий стан установи, достовірність облікових та звітних даних; виконує інші функції відповідно до покладених на нього завдань.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / 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 додаткову емісію 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 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 інформаційній 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів	ні	ні	так	так	так

після їх проведення					
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 проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	
Інше (зазначити)	-	

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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Протоколом № 03/19 Загальних Зборів акціонерів від 10.09.2019 було прийнято рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії у зв'язку з ліквідацією такого органу управління Товариством як Ревізійна комісія.	

б) 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,	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ"	43163736	99,999998
2	ЕФЕФЕЙЧЕЛЬ ГРУП ЛТД.	938992-0	70
3	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	GB26500612	30

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.	
Опис		-	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", код за ЄДРПОУ 20113829, місцезнаходження: 01133 м. Київ бульвар Лесі Українки 9, (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV складається з Звіту про управління та відповідно до вимог статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" з Звіту про корпоративне управління. Ця звітність не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в Звіті про управління у т. ч. на інформацію, наведену в пунктах Звіту про корпоративне управління, а саме:

- " Інформація про кодекс корпоративного управління
- " Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління
- " Інформація про загальні збори акціонерів
- " Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства,

та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною вище, та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, розкритої в Звіті про управління та у наведених пунктах Звіту про корпоративне управління, 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 б необхідно було включити до аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки. Звіт про управління узгоджений з фінансовою звітністю на звітну дату.

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2019 РІК

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, перестраховання 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	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 вогневих 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 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

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, %
	ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ:	196,729	169,791	26,938.22	13.69
1	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	2,961.54	-179.07	-6.44	2,782.47
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	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	1,060.38	903.77	156.61	14.77
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	117.28	143.39	-26.11	-22.26
7	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	508.26	621.83	-113.57	-22.34
8	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	2,722.69	2,701.73	20.96	0.77
9	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	21.03	53.66	39.19	18.16
	ВИДИ ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ:	752,903	656,534	96,368.92	12.80
10	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи				

відповідальність перевізника)	7,583.71	7,831.48	-247.77	-3.27		
11 Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої)	12,467.97	24,906.42				
-12,438.45 -99.76						
12 Страхування повітряного транспорту	0.05	0.45	-0.40	-800.00		
13 Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	371,478.90	299,573.36				
71,905.54 19.36						
14 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	7,050.01	7,411.28				
-361.27 -5.12						
15 Страхування майна	90,918.72	89,343.19	1,575.53	1.73		
16 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	6,408.47	6,743.13				
-334.66 -5.22						
17 Страхування від нещасних випадків	79,242.19	44,858.65	34,383.54	43.39		
18 Страхування 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 Страхування фінансових ризиків	9,578.25	4,448.98	5,129.27	53.55		
21 Страхування медичних витрат	47,149.14	44,599.61	2,549.53	5.41		
22 Страхування залізничного транспорту	2,427.73	1,785.44	642.29	26.46		
23 Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0.10	17.20	-17.10	-17,100.00		
24 Страхування сільськогосподарської продукції	7,837.24	66,108.55	-58,271.31			
-743.52						
25 Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	0.14	0.28	-0.14			
-100.00						
26 Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0.10	0.10	0.00	0.00		
27 Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0.25	0.25	0.00	0.00		
28 Страхування судових витрат	0.02	0.02	0.00	0.00		
Разом по всім видам страхування:	949,633	826,325	123,307.14	12.98		

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:

Зобов'язання
Страхові зобов'язання 598308

Величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень за виключенням страхових
149821
Всього зобов'язань 748129

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

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

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 прогнозні 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.

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 активно розвиває напрямок реалізації електронних страхових полісів і така політика буде продовжена в 2020 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

Чисельна кількість персоналу Товариства складає 231 штатних одиниць, з них 155 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 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 андерайтингу 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 андерайтингових 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 андерайтингових 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.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу 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 випикує 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, 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.

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.

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 проектній основі з використанням сучасних методів впровадження інновацій та підвищення гнучкості у функціонуванні Компанії. Інноваційна компонента присутня в усьому спектрі проектів - від побудови гібридних ІТ інфраструктури 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 проектів. 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 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:

- 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 31.12.2019р.

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

ВСЬОГО 269 733

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 і 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 <https://universalna.com/pro-kompaniyu/publiczni-dokumenti/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 звітного року змінювався. Частка власників істотної участі у статутному капіталі Товариства протягом звітного року змінювалась. Їхня діяльність відповідає встановленим законодавствам 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.) прийняти 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;
- 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.

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)
ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ"	43163736	04070, - р-н, -, вул. Іллінська, буд. 8	192 699 998	99,999998
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)
Усього			192 699 998	99,999998

IX. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

2. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

1. Зміст інформації (відмітити потрібне):	
X	інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

2. Відомості про особу, на яку поширюється обов'язок щодо подання повідомлення відповідно до статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства":			
2.1. Щодо фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):			
2.2. Щодо юридичної особи:	Найменування	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Місцезнаходження
	Bedivere Investments Limited)	HE 159018	Кіпр, м. Нікосія, вул. Лампоусас (lampousas), буд. 1, Р.С. 1095

3. Дата, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто: 06.11.2019							
4. Результат	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за іншими цінними паперами (у відсотках) (за наявності)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього	Загальна кількість голосуючих акцій емітента станом на останню дату складення реєстру власників акцій (шт.)	
1	2	3	4	5	6	6	
на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто	8,392168				8,392168	16 171 709	
дані попереднього повідомлення (за наявності)							
5. Детально про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій							
Розмір пакета голосуючих акцій на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)		Кількість голосуючих акцій (шт.)	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)		
		Володіння (пряме або опосередковане)	відчуження				
Акція проста бездокументарна іменна	UA0201011105	відчуження		16 171 709	8,392168		
		пряме					
6. Детально про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Один із випадків, передбачених частиною дев'ятою статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства"	Кількість голосів (шт.)	Розмір прав голосу за акціями (у відсотках)		
7. Детально про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
7.1. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання надають своєму власнику право набуті голосуючі акції шляхом їх поставки							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Кількість голосуючих акцій, які можуть бути набуті у разі виконання фінансових інструментів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)		
7.2. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання не передбачають поставки акцій своєму власнику							
Тип фінансового	Дата	Базовий	Дія	Володіння	Розрахун	Кількість	Сумарна

інструмента	виконання	актив (акції або право голосу)	(набуття або відчуження)	(пряме або опосередковане)	ок (грошовий або право голосу)	голосів (шт.)	кількість прав за акціями (у відсотках)
8. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює розпорядження акціями							
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи		Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього		
Ідентифікаційний код юридичної особи							
відомості відсутні		0	0	0	0	0	
-							
9. У випадку голосування на підставі отриманої довіреності зазначаються: прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи - довірителя: ; кількість голосів (шт.): ; розмір прав голосу (у відсотках): ; дата закінчення строку довіреності: ;							
10. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію: д/н							

1. Зміст інформації (відмітити потрібне):	
X	інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

2. Відомості про особу, на яку поширюється обов'язок щодо подання повідомлення відповідно до статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства":			
2.1. Щодо фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):			
2.2. Щодо юридичної особи:	Найменування	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Місцезнаходження
	Whiteford Limited	HE 209679	Кіпр, м. Лімасол, вул. Агіас Філаксеос (Agias Fylaxeos), буд. 118, оф. Крістабел Хаус (Christabel House);

3. Дата, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто: 06.11.2019						
4. Результат	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за іншими цінними паперами (у відсотках) (за	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами	Усього	Загальна кількість голосуючих акцій емітента станом на останню дату

			наявності)	(у відсотках)		складення реєстру власників акцій (шт.)	
1	2	3	4	5	6	6	
на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто	42,335865				42,335865	81 581 212	
дані попереднього повідомлення (за наявності)	0	0	0	0	0	0	
5. Детально про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій							
Розмір пакета голосуючих акцій на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Кількість голосуючих акцій (шт.)	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)			
Акція проста бездокументарна іменна	UA0201011105	Володіння (пряме або опосередковане)	81 581 212	42,335865			
		відчуження					
6. Детально про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Один із випадків, передбачених частиною дев'ятою статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства"	Кількість голосів (шт.)	Розмір прав голосу за акціями (у відсотках)		
7. Детально про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
7.1. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання надають своєму власнику право набути голосуючі акції шляхом їх поставки							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Кількість голосуючих акцій, які можуть бути набути у разі виконання фінансових інструментів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)		
7.2. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання не передбачають поставки акцій своєму власнику							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Базовий актив (акції або право голосу)	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Розрахунок (грошовий або право голосу)	Кількість голосів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)
8. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа							

(особи, що діють спільно) здійснює розпорядження акціями				
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього
Ідентифікаційний код юридичної особи				
відомості відсутні	0	0	0	0
0				
9. У випадку голосування на підставі отриманої довіреності зазначаються: прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи - довірителя: ; кількість голосів (шт.): ; розмір прав голосу (у відсотках): ; дата закінчення строку довіреності: ;				
10. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію: д/н				

1. Зміст інформації (відмітити потрібне):	
X	інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

2. Відомості про особу, на яку поширюється обов'язок щодо подання повідомлення відповідно до статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства":			
2.1. Щодо фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):			
2.2. Щодо юридичної особи:	Найменування	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Місцезнаходження
	European Bank for Reconstruction and Development	GB26500612	Сполучене королівство Великої Британії та Північної Ірландії, м. Лондон, площа Ван Екскендж (One Exchange Square), буд. EC2A2JN

3. Дата, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто: 06.11.2019						
4. Результат	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за іншими цінними паперами (у відсотках) (за наявності)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього	Загальна кількість голосуючих акцій емітента станом на останню дату складення реєстру власників акцій (шт.)
1	2	3	4	5	6	6

на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто	23,643608				23,643608	45 561 234	
дані попереднього повідомлення (за наявності)	0	0	0	0	0	0	
5. Детально про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій							
Розмір пакета голосуючих акцій на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)		Кількість голосуючих акцій (шт.)	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)		
		Володіння (пряме або опосередковане)					
Акція проста бездокументарна іменна	UA0201011105	відчуження		45 561 234	23,643608		
		пряме					
6. Детально про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Один із випадків, передбачених частиною дев'ятою статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства"		Кількість голосів (шт.)	Розмір прав голосу за акціями (у відсотках)	
7. Детально про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
7.1. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання надають своєму власнику право набути голосуючі акції шляхом їх поставки							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)		Кількість голосуючих акцій, які можуть бути набуті у разі виконання фінансових інструментів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)	
7.2. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання не передбачають поставки акцій своєму власнику							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Базовий актив (акції або право голосу)	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Розрахунок (грошовий або право голосу)	Кількість голосів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)
8. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює розпорядження акціями							
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи		Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із	Усього		
Ідентифікаційний код юридичної особи							

			фінансовими інструментами (у відсотках)	
відомості відсутні	0	0	0	0
0				
9. У випадку голосування на підставі отриманої довіреності зазначаються: прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи - довірителя: ; кількість голосів (шт.): ; розмір прав голосу (у відсотках): ; дата закінчення строку довіреності: ;				
10. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію: д/н				

1. Зміст інформації (відмітити потрібне):	
X	інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

2. Відомості про особу, на яку поширюється обов'язок щодо подання повідомлення відповідно до статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства":			
2.1. Щодо фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):			
2.2. Щодо юридичної особи:	Найменування	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Місцезнаходження
	DRGN Limited	111306	1105, Кіпр, Нікосія, Agiou Pavlou, буд. 15, оф. Ledra House, Agios Andreas

3. Дата, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто: 06.11.2019						
4. Результат	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за іншими цінними паперами (у відсотках) (за наявності)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього	Загальна кількість голосуючих акцій емітента станом на останню дату складення реєстру власників акцій (шт.)
1	2	3	4	5	6	6
на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто	6,919217				6,919217	13 333 333
дані попереднього повідомлення	0	0	0	0	0	0

(за наявності)							
5. Детально про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій							
Розмір пакета голосуючих акцій на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)		Кількість голосуючих акцій (шт.)	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)		
		Володіння (пряме або опосередковане)					
Акція проста бездокументарна іменна	UA0201011105	відчуження		13 333 333	6,919217		
		пряме					
6. Детально про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Один із випадків, передбачених частиною дев'ятою статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства"		Кількість голосів (шт.)	Розмір прав голосу за акціями (у відсотках)	
7. Детально про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
7.1. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання надають своєму власнику право набути голосуючі акції шляхом їх поставки							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)		Кількість голосуючих акцій, які можуть бути набути у разі виконання фінансових інструментів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)	
7.2. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання не передбачають поставки акцій своєму власнику							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Базовий актив (акції або право голосу)	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Розрахунок (грошовий або право голосу)	Кількість голосів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)
8. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює розпорядження акціями							
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи		Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього		
Ідентифікаційний код юридичної особи							
відомості відсутні		0	0	0	0		
0							
9. У випадку голосування на підставі отриманої довіреності зазначаються: прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи - довірителя ;							

кількість голосів (шт.): ; розмір прав голосу (у відсотках): ; дата закінчення строку довіреності: ;
10. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію:

1. Зміст інформації (відмітити потрібне):	
X	інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

2. Відомості про особу, на яку поширюється обов'язок щодо подання повідомлення відповідно до статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства":

2.1. Щодо фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):			
2.2. Щодо юридичної особи:	Найменування	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Місцезнаходження
	ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ"	43163736	04070, м.Київ, вул. Іллінська, буд. 8

3. Дата, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто: 06.11.2019

4. Результат	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за іншими цінними паперами (у відсотках) (за наявності)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього	Загальна кількість голосуючих акцій емітента станом на останню дату складення реєстру власників акцій (шт.)
	1	2	3	4	5	6
на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто	99,66				99,66	192 053 951
дані попереднього повідомлення (за наявності)	0	0	0	0	0	0

5. Детально про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

Розмір пакета голосуючих акцій на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто				
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Кількість голосуючих акцій (шт.)	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)
		Володіння (пряме або опосередковане)		

Акція проста бездокументарна іменна		UA0201011105		набуття		192 053 951		99,66						
				пряме										
6. Детально про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій														
Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто														
Клас і тип акцій		Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів		Дія (набуття або відчуження)		Один із випадків, передбачених частиною дев'ятою статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства"		Кількість голосів (шт.)		Розмір прав голосу за акціями (у відсотках)				
7. Детально про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій														
7.1. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання надають своєму власнику право набути голосуючі акції шляхом їх поставки														
Тип фінансового інструмента		Дата виконання		Дія (набуття або відчуження)		Володіння (пряме або опосередковане)		Кількість голосуючих акцій, які можуть бути набути у разі виконання фінансових інструментів (шт.)		Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)				
7.2. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання не передбачають поставки акцій своєму власнику														
Тип фінансового інструмента		Дата виконання		Базовий актив (акції або право голосу)		Дія (набуття або відчуження)		Володіння (пряме або опосередковане)		Розрахунок (грошовий або право голосу)		Кількість голосів (шт.)		Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)
8. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює розпорядження акціями														
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи				Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)			Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)			Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)			Усього	
Ідентифікаційний код юридичної особи														
відомості відсутні				0			0			0			0	
0														
9. У випадку голосування на підставі отриманої довіреності зазначаються: прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи - довірителя: ; кількість голосів (шт.): ; розмір прав голосу (у відсотках): ; дата закінчення строку довіреності: ;														
10. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію: д/н														

1. Зміст інформації (відмітити потрібне):

X	інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

2. Відомості про особу, на яку поширюється обов'язок щодо подання повідомлення відповідно до статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства":

2.1. Щодо фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):

2.2. Щодо юридичної особи:	Найменування	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Місцезнаходження
	Genesis Emerging Markets Opportunities Fund Limited	СТ-147066	Острів Кайман, м. Вест Бей Роад (West Bay Road), оф. Лендмарк Сквеа (Landmark Square), KY1-9006, PO BOX 775

3. Дата, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто: 06.11.2019

4. Результат	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за іншими цінними паперами (у відсотках) (за наявності)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього	Загальна кількість голосуючих акцій емітента станом на останню дату складення реєстру власників акцій (шт.)
1	2	3	4	5	6	6
на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто	7,792689				7,792689	15 016 512
дані попереднього повідомлення (за наявності)	0	0	0	0	0	0

5. Детально про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

Розмір пакета голосуючих акцій на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто

Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Кількість голосуючих акцій (шт.)	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)
		Володіння (пряме або опосередковане)		
Акція проста бездокументарна іменна	UA0201011105	відчуження	15 016 512	7,792689
		пряме		

6. Детально про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто

Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Один із випадків, передбачених частиною дев'ятою статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства"	Кількість голосів (шт.)	Розмір прав голосу за акціями (у відсотках)		
7. Детально про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
7.1. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання надають своєму власнику право набуті голосуючі акції шляхом їх поставки							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Кількість голосуючих акцій, які можуть бути набуті у разі виконання фінансових інструментів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)		
7.2. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання не передбачають поставки акцій своєму власнику							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Базовий актив (акції або право голосу)	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Розрахунок (грошовий або право голосу)	Кількість голосів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)
8. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює розпорядження акціями							
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи		Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього		
Ідентифікаційний код юридичної особи							
відомості відсутні		0	0	0	0		
0							
9. У випадку голосування на підставі отриманої довіреності зазначаються: прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи - довірителя: ; кількість голосів (шт.): ; розмір прав голосу (у відсотках): ; дата закінчення строку довіреності: ;							
10. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію: д/н							

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 акціонерів - власників простих акцій.</p> <p>- Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <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. <p>- Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>- Акціонери-власники простих акцій Товариства можуть мати й інші права, передбачені актами законодавства та цим Статутом.</p> <p>- Акціонери Товариства мають право укласти між собою договір, за яким на акціонерів, які уклали такий договір, покладаються 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> <p style="text-align: center;">Обов'язки акціонерів.</p> <p style="text-align: center;">- Акціонери зобов'язані:</p> <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) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства. <p>- Акціонери можуть мати інші обов'язки, встановлені</p>	Товариство не здійснювало публічну пропозицію.

			законами України.	
Примітки:				
-				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. 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.								

XIII. 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:	54 892	56 209	0	7 718	54 892	63 927
будівлі та споруди	36 444	38 313	0	7 718	36 444	46 031
машини та обладнання	5 709	6 706	0	0	5 709	6 706
транспортні засоби	11 406	10 018	0	0	11 406	10 018
земельні ділянки	165	165	0	0	165	165
інші	1 168	1 007	0	0	1 168	1 007
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	2 191	9 865	0	0	2 191	9 865
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	57 083	66 074	0	7 718	57 083	73 792
Опис	На кінець періоду: первісна вартість земельних ділянок та будівель - 60230 тис.грн., строк експлуатації - від 25 до 50 років (знос -36%, сума зносу 26045), первісна вартість ЕОМ та обладнання - 17765 тис. грн., строк експлуатації - 4-5 років (знос - 68%, сума зносу 12056), Меблі та обладнання - 1651 тис.грн., строк експлуатації від 1 до 7 років (знос 69%, сума зносу - 1139) , первісна вартість транспортних засобів - 12807 тис. грн., строк експлуатації - 5 років (знос - 22%. Сума зносу - 2789, інші основні засоби - 5238 тис. грн., строк експлуатації - 1-5 років (знос - 91%, сума зносу - 4743).					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)		268 088	272 161
Статутний капітал (тис.грн)		192 700	192 700
Скоригований статутний капітал (тис.грн)		192 700	192 700
Опис	Активи-зобов'язання за попередній період = (p.1095+p.1195+p.1200)-(p.1595+p.1695+p.1700+p.1800)=(194514+713654+0)-(488518+151562+0)=268088 Активи-зобов'язання за звітний період = (p.1095+p.1195+p.1200)-(p.1595+p.1695+p.1700+p.1800)=(260180+759496+0)-(611064+137065+0)=271547		
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 облігаціями (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 вексями (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	611 064	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	611 064	X	X
Опис	Страхові резерви 598309 Інші довгострокові зобов'язання 7848 Інші зобов'язання 4907 Всього 611 064			

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

	(№ОВ-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, Печерський 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 "Респект"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23500277
Місцезнаходження	65082, Україна, Одеська обл., - р-н, м. Одеса, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 1, офіс 535
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0135
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(048) 726-97-59
Факс	(048) 726-97-59
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Надає аудиторські послуги Товариству згідно договору № 20 від 27.02.2020р.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"	Дата	КОДИ	
			26.02.2020	
			за ЄДРПОУ	20113829
			за КОАТУУ	8038200000
Територія	м.Київ, Печерський р-н	за КОПФГ		
Організаційно-правова форма господарювання		за КВЕД	66.03.0	
Вид економічної діяльності	Інші послуги у сфері страхування			

Середня кількість працівників: 166

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

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2019 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	9 862	11 986
первісна вартість	1001	23 445	24 668
накопичена амортизація	1002	(13 583)	(12 682)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	64 318	63 926
первісна вартість	1011	110 378	102 977
знос	1012	(46 060)	(39 051)
Інвестиційна нерухомість	1015	2 191	9 865
первісна вартість	1016	6 114	9 865
знос	1017	(3 923)	(0)
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	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	2 199	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	110 920	153 950
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	14 450	20 453
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	203 940	260 180

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	693	669
Виробничі запаси	1101	693	669
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	104 487	148 227
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2 852	8
з бюджетом	1135	1 481	470
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	2 937	3 264
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	103 919	35 591
Поточні фінансові інвестиції	1160	225 761	330 631
Гроші та їх еквіваленти	1165	185 835	129 549
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	185 835	129 549
Витрати майбутніх періодів	1170	42	254
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	85 646	110 833
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	30 779	45 338
резервах незароблених премій	1183	54 867	65 495
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	713 653	759 496
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	917 593	1 019 676

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	10 133	5 501
Додатковий капітал	1410	211 427	211 427
Емісійний дохід	1411	211 427	211 427
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 093	4 093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-150 265	-142 174
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	268 088	271 547

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	13 496	4 907
Довгострокові забезпечення	1520	5 643	7 848
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	5 643	7 848
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	476 314	598 308
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	118 978	143 629
резерв незароблених премій	1533	357 336	454 680
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	495 453	611 063
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 682	3 235
товари, роботи, послуги	1615	970	155
розрахунками з бюджетом	1620	9 403	5 881
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	110	0
розрахунками з оплати праці	1630	9 911	8 627
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	126 637	113 036
Поточні забезпечення	1660	1 202	3 854
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	138	2 270
Усього за розділом III	1695	154 053	137 066
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	917 594	1 019 676

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Кваша Юрій Сергійович

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2020
20113829

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2019 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	684 079	546 926
Чисті зароблені страхові премії	2010	684 079	546 926
Премії підписані, валова сума	2011	949 633	826 326
Премії, передані у перестраховання	2012	(178 837)	(136 380)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	97 344	161 036
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	10 627	18 016
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(244 573)	(194 725)
Валовий:			
прибуток	2090	439 506	352 201
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-15 832	-13 722
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-30 391	60 861
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	14 559	-74 583
Інші операційні доходи	2120	8 647	71 865
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	(80 829)	(67 255)
Витрати на збут	2150	(257 468)	(276 233)
Інші операційні витрати	2180	(109 612)	(64 219)
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:			
прибуток	2190	0	2 637
збиток	2195	(15 588)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	43 200	24 789

Інші доходи	2240	8 696	407
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(4 551)	(493)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(862)	(5 771)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	30 895	21 569
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	27 436	24 929
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 459	0
збиток	2355	(0)	(3 360)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	713
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	713
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	713
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 459	-4 073

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 611	2 199
Витрати на оплату праці	2505	58 166	48 066
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 121	6 110
Амортизація	2515	13 057	7 302
Інші операційні витрати	2520	350 122	330 308
Разом	2550	432 077	393 985

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	179 480,000000	174 364,00000

			0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	179 480,000000	174 364,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Кваша Юрій Сергійович

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

26.02.2020

20113829

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

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	3 821	2 130
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	1 980	6 508
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	861 374	768 216
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	357 590	32 496
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(517 894)	(252 990)
Праці	3105	(55 978)	(32 623)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 890)	(6 357)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(43 713)	(44 627)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18 000)	(33 100)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(10 587)	(1 938)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(15 126)	(9 589)
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	(514 224)	(207 301)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(75 753)	(11 404)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 313	254 048
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	4 353	178

необоротних активів	3205	52 467	14 483
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	39 185	21 914
дивідендів	3220	20	27
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	718	718
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(10 049)	(0)
необоротних активів	3260	(10 583)	(21 385)
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	(99 167)	(125 078)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-23 056	-109 143
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	2 800	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 445)	(493)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(11 026)	(1 892)
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	-10 671	-2 385
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-25 414	142 520
Залишок коштів на початок року	3405	185 835	45 483
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-30 872	-2 168
Залишок коштів на кінець року	3415	129 549	185 835

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Кваша Юрій Сергійович

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

20113829

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

За 2019 рік

Форма №3-н

Код за ДКУД 1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надход- ження	видаток	надход- ження	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
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження 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					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
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 оренди	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

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Кваша Юрій Сергійович

зареєстрованого 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	-4 632	0	0	4 632	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	-4 632	0	0	8 091	0	0	3 459
Залишок на кінець року	4300	192 700	5 501	211 427	4 093	-142 174	0	0	271 547

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Кваша Юрій Сергійович

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

Примітки до річної фінансової звітності

ПРАТ"СК"Універсальна"

за рік що закінчився

31 грудня 2019 р.

Загальна інформація

Найменування звітуючої організації: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛЬНА"

Організаційно-правова форма: Приватне 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 2019 р.

Дата затвердження звітності Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 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 представлений звітності Тис. (1000)

Фінансова звітність ПРАТ"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 Товариство здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій зазначених в таблиці нижче:

№ з/п	Вид страхування	№ ліцензії	Дата видачі 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. 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 доквіллю 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

Страховик не володіє внесками до статутних капіталів інших фінансових установ, у тому числі страховиків.

В звітному періоді Товариство не мало дочірніх підприємств.

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, %	в
--------------	------------------	-------------------------------------	---------------------------------	---

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.

Статутний капітал сформовано в повному обсязі грошовими коштами.

Особа, які є засновниками (учасниками) страховика не є фінансовими установами - резидентами. 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.) прийняти 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).

Компанія являється учасником небанківської фінансової групи FAIRFAX .

Структура власності групи наступна:

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 капіталі 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 ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року що офіційно оприлюдненні 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 доречної достовірної зіставної 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 протирічають вимогам МСФЗ.

Інформація представляється в основному виходячи з базису 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 наводить облікові політики які за висновком РМСБО дають змогу скласти таку фінансову звітність яка міститиме доречну 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

Товариство здійснює облік договорів оренди у відповідності до МСФЗ) 16 Оренда.

Перше застосування МСФЗ 16 - 01.01.2019 р. з застосуванням модифікованого підходу.

Модифікований підхід передбачає визначення кумулятивного ефекту на 01.01.2019р. від початку застосування IFRS 16, дані за попередні періоди не перераховуються.

Оренда - договір або частина договору, відповідно до якого передається право користування активом протягом визначеного періоду в обмін на компенсацію.

Перед визнанням активу та зобов'язання в обліку, Товариство здійснює ідентифікацію оренди аналізуючи існуючі договори оренди на дату складання звітності.

Договір у цілому чи окремі його компоненти визнаються договором оренди, якщо договір містить

наступну інформацію та умови, а саме:

- право орендаря визначати спосіб використання активу;
- право орендаря отримувати економічні вигоди від використання активу;
- узгодження дій орендаря та орендодавця щодо внесення змін в договір оренди.

Товариство аналізує та оцінює строк оренди та вартість базового активу по кожному договору окремо для ідентифікації договору, як такого що відповідає визначенням МСФЗ 16. Договори, що мають строк дії менше ніж 12 календарних місяців та у випадку низької вартості базового активу визнаються в обліку витратами на операційну оренду.

Перегляд оцінки відповідності договору в цілому або окремих його компонентів здійснюються у випадку зміни істотних умов даного договору.

Товариство обліковує відокремлені від оренди компоненти в рамках договору від компонентів договору оренди.

Товариство визнає актив у формі права користування та зобов'язання по оренді за первісною вартістю, що складається з:

суми первісної оцінки зобов'язання по оренді;

орендних платежів на дату початку дії оренди або до дати, за виключенням отриманих стимулюючих орендних платежів;

будь-яких первісних прямих витрат, здійснених орендарем;

оцінки майбутніх витрат орендаря щодо демонтажу, переміщення та відновлення об'єкту оренди.

Оцінка зобов'язання з оренди здійснюється за приведеною вартістю не сплачених орендних платежів на початок дії договору з використанням ставки відсотка, зазначеної в договорі оренди або ставки залучення додаткових запозичень орендарем на основі статистичних даних НБУ.

Подальше визнання активу здійснюється застосовуючи модель обліку за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації прямолінійним методом та накопичених збитків від знецінення та з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді.

В звітності даний актив відображається в складі основних засобів.

Балансова вартість зобов'язання з оренди на щомісячній основі збільшується на суму відсотків по зобов'язанню та зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Розрахунок розміру фінансових витрат по зобов'язанню по оренді відбувається на щомісячній основі із використання ставки дисконтування, яка була застосована при первісній оцінці зобов'язання.

Відсотки за орендним зобов'язанням та змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання по оренді визнаються в складі прибутку або збитку Товариства.

У фінансовій звітності активи у формі права користування представлені окремо від інших активів та зобов'язання по оренді окремо від інших зобов'язань, та витрати по відсоткам по орендному зобов'язанню окремо від амортизації активу у формі права користування.

Облік договорів оренди Товариства як Орендодавця:

Орендодавець класифікує кожен договір оренди як операційну або фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає практично всі ризики та вигоди щодо володіння орендованим активом.

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає практично всі ризики та вигоди щодо володіння орендованим активом.

Додатковими ознаками для визнання оренди як фінансової оренди є:

- передача орендарю права власності на об'єкт оренди в кінці терміну оренди;
- наявність право орендаря придбати об'єкт оренди за ціною, нижчою очікуваної справедливої вартості об'єкту оренди на дату реалізації такого права, і на початок оренди є обґрунтована впевненість у тому, що орендар реалізує дане право;
- строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації об'єкта оренди, навіть якщо право власності на об'єкт оренди не передається орендарю;

- приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди практично дорівнює справедливій вартості об'єкту оренди;
- об'єкт оренди має специфічні характеристики, внаслідок чого тільки орендар може використовувати його без значних модифікацій об'єкту оренди;
- орендар має право на дострокове припинення договору оренди, при цьому збитки орендодавця, пов'язані з розторгненням договору, відносяться на орендаря;
- прибутки або збитки від коливань справедливої оцінки ліквідаційної вартості нараховуються орендарю (наприклад у формі знижки орендної плати, що дорівнює більшій частині надходжень від продажу в кінці строку оренди);
- орендар має можливість продовжити дію оренди ще на один строк за нижчого за ринковий рівень орендної плати.

Класифікація оренди на фінансову або операційну здійснюється орендарем на початку дії договору оренди та переглядається повторно виключно у випадку модифікації договору оренди. З огляду на вищезазначене, Товариство в якості орендодавця не визнало жодного договору оренди, що відповідає умовам МСФЗ 16.

Операційна оренда

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 інший 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 розраховуються 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 враховуються 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	Строк корисного використання років	Метод	нарахування
-----------------------	------------------------------------	-------	-------------

амортизації

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 прямим витратам 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 ремонти 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 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 поєднання) 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 придбаної 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.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості відбувається відповідно до норм МСБО 40 за

моделлю обліку за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю є ціна, за якою може відбутися обмін нерухомістю між добре поінформованими, незалежними сторонами, що бажають зробити такий обмін. При цьому справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на кінець звітного періоду.

Підприємство один раз на рік здійснює перегляд справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Дохід або збиток від зміни справедливої вартості інвестнерухомості визнається у складі прибутку або збитку за той період, у якому вони виникли.

Оцінка справедливої вартості об'єкта здійснюється на основі діючих цін на активному ринку подібної нерухомості на об'єкти з аналогічним місцезнаходженням і в такому самому стані, які є предметом договору аналогічної оренди та інших договорів.

2019 рік є роком зміни моделі обліку інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю.

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:

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

- о ліцензії;

- о 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:

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

- о 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:

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

- о 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

МСФЗ 9 замінює МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінювання за річні періоди 1 січня 2018 року або пізніше.

Товариство користується розширенням переходу на МСФЗ 9, який застосовується для організацій, що видають страхові договори відповідно до МСФЗ 17, і застосовуватиме новий

стандарт, визнаючи сукупний ефект переходу у нерозподіленому прибутку станом на 1 січня 2021 року.

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.

Товариство класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. Тільки якщо Товариство 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: справедливою вартістю 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 МСБО2.

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 амортизується 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 контрактами 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 частинах 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 (цивільної 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 утриманців підтримувати свій нинішній рівень доходів. Гарантовані виплати при настанні визначеної страхової події є або фіксованими або залежать від розміру економічних втрат понесених страхувальником. Немає строку погашення або передачі вигод.

По всім цим контрактам 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 впливають з подій які сталися до кінця звітної періоду навіть якщо вони ще не були заявлені до відомо 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 перестрахування

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 перестрахування. 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 перестрахування) включаються до договорів страхування.

Виплати на які Товариство має право відповідно до договорів перестрахування визнаються активами перестрахування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків а також довгострокової дебіторської заборгованості які залежать від очікуваних вимог та винагород що впливають 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 видатків (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 а 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 оподаткованого прибутку за рік розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочений податок визнається в сумі яка 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 очікуються будуть застосовні в періоді коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок що діяли 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 визнають 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 вибуття ресурсів які втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається коли надходження економічних вигід є ймовірним.

2.18. Події що відбулися після звітної дати

Керівництво Товариства визначає порядок дати 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 набирають чинності в 2019 році.

Нові стандарти роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням 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 2019 р.

Товариство не застосовувала достроково будь-які інші стандарти роз'яснення або поправки які були випущені але ще не вступили в силу.

Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки, що Товариство застосувало в 2019 році описані нижче по тексту приміток.

Нові та змінені МСФЗ з 1 січня 2019 р.

Щорічне вдосконалення МСФЗ

Зміни, які є частиною щорічного вдосконалення МСФЗ за період 2015 - 2017 рр. та які набирають чинності саме з 01.01.2019 р.:

-уточнення до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" та МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність". Зокрема, у МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу" міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли підприємство отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність" робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії;

МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток": податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку;

внесені зміни до МСБО (IAS) 23 "Витрати на позики" в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які підприємство цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

З 01.01.2019 набирають чинності окремі зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства", МСБО (IAS) 19 "Виплати працівникам".

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала документ "Дострокове погашення з від'ємним відшкодуванням (Зміни до МСФЗ 9)", щоб розглянути питання про те, як у МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" класифіковано окремі фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню. Отже, наразі МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" дозволяє підприємствам оцінювати фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню з так званним негативним відшкодуванням, за амортизованою вартістю або за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід замість оцінки за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку також опублікувала уточнення "Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО (IAS) 28)". Опублікованим уточненням Рада пояснює, що підприємство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.

МСБО (IAS) 19 "Виплати працівникам"

Зміни від 07.02.2018 уточнюють вимоги до визначення витрат підприємства на пенсійні програми на випадок, коли вносяться зміни до таких програм із визначеними виплатами, і, як наслідок, відбувається скорочення програми чи здійснюються розрахунки за цією програмою.

Набрання чинності новими стандартами чи тлумаченнями до існуючих стандартів: КТМФЗ 23 та МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток"

Ключові ідеї КТМФЗ 23 полягають у такому:

- 1) підприємство зобов'язане використовувати судження, щоб визначити, чи слід розглядати кожен податковий ситуацію (трактування) незалежно одна від одної, чи слід розглядати деякі податкові ситуації спільно. Рішення має ґрунтуватися на тому, який підхід забезпечує кращі прогнози щодо усунення невизначеності;
- 2) підприємство має зробити припущення, що податковий орган, який має право перевіряти будь-які звітні суми, перевірить ці суми та матиме повне уявлення про всю відповідну інформацію. Лише в цьому випадку враховується вплив невизначеності;
- 3) підприємство розглядає, чи є ймовірним, що відповідний орган погодиться з кожним податковим підходом чи групою податкових підходів, які використала компанія або планує використовувати в процесі подання податку на прибуток.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

Зміни облікової політики щодо орендних операцій.

Товариство для визначення, обліку та відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 (IFRS) 16 "Оренда" ретроспективно з 01.01.2019 р. з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту відповідно до абзацу б) п.В5.

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням у балансі відповідних активів та зобов'язань, чи є договір в цілому, або його окремі компоненти договору оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 (IFRS) 16 "Оренда". Договір в цілому, або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право користування ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. У випадку, якщо відбувається зміна в умовах договору оренди, то Товариство проводить повторну оцінку договору.

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 обґрунтованими 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 подорожуючими 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 2019 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 витрат 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 умови 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 далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ у яких ідеться 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 прийняті 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 2019 року була здійснена переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів.

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 зазнають змін з плином 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 офери 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 справедливую 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 призупиненням обігу цінних паперів що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію становила 13,42% річних за портфелем депозитів у доларах США - 2 % річних.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожен 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)

Вхідні 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

	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Дата оцінки	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Інвестиційна нерухомість	-	-	2191	9865	-	-	2191	9865		
Інвестиції доступні для продажу	-	-	2360	2044	-	-	-	2360	2044	

Інші розкриття що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість		
	2018	2019	2018	2019	
	1	2	3	4	5
Інвестиційна нерухомість		2 191	9 865	2 191	9 865
Інвестиції доступні для продажу		2 360	2 044	2 360	2 044
Інвестиції до погашення		4 000	10 000	4 000	10 000
Грошові кошти та їх еквіваленти		185 835	129 549	185 835	129 549

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 31.12.2019 року становили 9 865 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 2019 рік (тис. грн.) Залучені страх. премії за

2018 рік (тис. грн.)

ВИДИ ОBOB'ЯЗKOBOTO CТPAXУBAHHЯ:	196729	169791
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	2782	2962
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	738
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	68657	65752
Авіаційне страхування цивільної авіації	120266	95951
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	1060	904
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	117	143
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	508	622
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	2723	2702
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	39	18
ВИДИ ДОБPOBІЛЬHOГO CТPAXУBAHHЯ:	752903	656534
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	7584	7831
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої)	12468	24906
Страхування повітряного транспорту	0	0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	371479	299573
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	7050	7411
Страхування майна	90919	89343
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	6408	6743
Страхування від нещасних випадків	79242	44859
Страхування здоров'я на випадок хвороби	1092	1319
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	109668	57587
Страхування фінансових ризиків	9578	4449
Страхування медичних витрат	47149	44600
Страхування залізничного транспорту	2428	1785
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0	17
Страхування сільськогосподарської продукції	7837	66109
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	0	0
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0	0
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0	0
Страхування судових витрат	0	0
Разом по всім видам страхування:	949633	826325

Премії сплачені (нараховані) перестраховикам тис. грн.:

2018 рік 2019 рік

ВИДИ ДОБPOBІЛЬHOГO CТPAXУBAHHЯ: 62058 73596

Страховання від нещасних випадків	624	405	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	5465	6565	
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	823	3	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2323	2219	
Страховання залізничного транспорту	623	866	
Інше страхування майна	20441	42171	
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1785	-56	
Інше страхування відповідальності перед третіми особами	18889	7839	
Страховання фінансових ризиків	3195	11021	
Страховання сільськогосподарської продукції	7891	2562	
ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ:	74321	105241	
Авіаційне страхування цивільної авіації	73784	104311	
Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за договорами міжнародного страхування)	43	36	
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	494	894	
Разом:	136380	178837	

Страхові виплати:

	2018 рік	2019 рік	
ВИДИ ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ:	159661	484015	
Страховання від нещасних випадків	1718	8638	
Страховання здоров'я на випадок хвороби	219	239	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	22624	44544	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	106126	142445	
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	84	20	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	12	825	
Інше страхування майна	11885	278322	
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	552	355	
Інше страхування відповідальності перед третіми особами	114	3	
Страховання фінансових ризиків	6166	6	
Страховання медичних витрат	9986	8563	
Страховання сільськогосподарської продукції	174	55	
ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ:	51756	33139	
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	34	130	
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	36533	29947	
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	15189	2876	
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	0	186	
Разом:	211417	517154	

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

	2018 рік	2019 рік
грошові кошти на поточному рахунку	116 945	96863
банківські вклади (депозити)	288 226	350141

права вимоги до перестраховиків	75 565 108750
нерухоме майно	38 800 48343
акції 00 00	
облігації	4 000 10000
Залишок коштів в МТСБУ	15207
Разом: 523 536	629304

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 Товариство 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 доходів 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 зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами визначеними законодавством.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються 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 31.12.19р. 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

	2018 р.	2019 р.
Дохід від регресних вимог	16987	
Дохід від операційної оренди		5267
Доходи пов'язані з МТСБУ	1234	
Результат продажу необоротних активів	47726	7882
Дохід від списання кредиторської заборгованості		211 62
Інші доходи	440 703	
Всього	71865	8647

3.3. Інші фінансові доходи

Доходи за відсотками нараховані за період:	2018 р.	2019 р.
Доходи за відсотками по депозитам розміщеним у банках		24044 39920
Інвестиційний дохід МТСБУ		2311
Доходи за облігаціями	718 950	
Інше	27 19	
Разом доходи за відсотками	24789	43200

3.4. Інші доходи

	2018 р.	2019 р.
Дохід від операційної оренди		984
Дохід від дооцінки інвестиційної нерухомості		7675
Доходи від списання кредиторської заборгованості		177 0
Доходи від реалізацій фінсових інвестицій	151	0
Інші доходи	79 37	
Всього	407	8696

3.5. Елементи операційних витрат

	2018 р.	2019 р.
Матеріальні витрати	2199	2611
Витрати на оплату праці	48066	58166
Відрахування на соціальні заходи	6110	8121
Амортизація	7302	13057
Інші операційні витрати	330308	350122
Всього	393985	432077

3.5.1. Адміністративні витрати

	2018 р.	2019 р.		
Заробітна плата	29404	37527		
Витрати по забезпеченню на виплату відпусток	1980	5177		
Відрахування до соціальних фондів	2211	2893		
Амортизація на необоротні активи	5026	7371		
Витрати на зв'язок	1059	886		
Витрати на операційну оренду	665	203		
Банківське обслуговування	2718	4462		
Поточний ремонт утримання автотранспорту	831	882		
Поточний ремонт утримання інших необоротних активів та офісного обладнання	5809	11733		
Аудиторські послуги	1165	1562		
Маркетингово-інформаційні послуги	12266	185		
Юридичні та консультаційні послуги	1734	3796		
Господарські витрати	497	991		
Витрати на утримання зовнішньої Спостережної Ради	1669	2357		
Витрати на відрядження	163	312		
Інші витрати	58	492		
Разом:	67255	80829		

3.5.2. Витрати на збут

	2018 р.	2019 р.		
Комісійна винагорода	203341	222140		
Амортизаційні відрахування	1844			
Заробітна плата продавців	10346			
Відрахування до соціальних фондів	1788			
Витрати на зв'язок	658			
Витрати на оренду	2209			
Поточний ремонт утримання інших необоротних активів та офісного обладнання транспорту	3329			
Маркетингові послуги	29663			
Аквізачійні витрати що розподіляються на договір страхування	22820	35328		
Членські внески	235			
Разом:	276233	257468		

3.5.3. Інші операційні витрати

	2018р.	2019р.		
Заробітна плата	10162	18051		
Відрахування до соціальних фондів	1951	5062		
Амортизація на необоротні активи	431	5686		
Витрати на зв'язок	684	1456		
Витрати на оренду	1251	236		
Витрати на податки збори та обов'язкові платежі (крім витрат з податку на прибуток)	432	1470		
Поточний ремонт утримання інших необоротних активів офісного обладнання транспорту	1069	4003		
Маркетингово-інформаційні послуги	9767	2854		
Інші витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків	8062	6698		
Витрати пов'язані з Моторно-транспортним страховим бюро України	3106	3122		
Витрати пов'язані з перестрахованням	2502	2696		
Інші витрати страхової діяльності	2044	191		

Аквізаційні витрати що не розподіляються на договір страхування										25164
Втрати від операційних курсових різниць	2047									31959
Пені штрафи неустойки	34									63
Собівартість реалізованого майна	19550									1021
Інші витрати	89									514
Витрати на службові відрядження										404
Разом:	64219									109612

3.6. Фінансові витрати

	2018 р.									
Фінансові витрати по зобов'язаннях з оренди приміщень										2106
Фінансові витрати по договорах лізингу	493									2445
Всього	493									4551

3.7. Інші витрати

	2018 р.									
Результат продажу фінансових активів	93									-99
Зменшення корисності інших фінансових активів										4978 106
Інші витрати	275									0
Благодійність	425									855
Всього	5771									862

3.8. Витрати з податку на прибуток

	2018 р.									
Поточний податок на прибуток	25086									25237
Відкладений податок на прибуток	-157									2199
Всього	24929									27436

Діюча ставка податку на прибуток в Україні становила в 2019 р. -18% та податку на доходи страховика - 3%.

4. Примітки до Балансу

4.1.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість

	Малоцінні необоротні активи		Автомобілі		Комп'ютерна техніка		Меблі		та	
обладнання	Інші основні засоби		Будівлі приміщення		Земельні ділянки		Актив		Оренда	
Всього										
Первісна вартість на 01.01.2018	3930	5024	15068	4177	3115	56334	165			
87813										
Надходження	836	11488	3972	78	231	3871	20476			
Передача	0						0			
Вибуття	908	1808	1275	1478	229	1639	7337			
Первісна вартість на 31.12.2018	3858	14704	17765	2777	3117	58566	165			
100952										
Накопичена амортизація на 01.01.2018	3930	4612	12423	3233	2758	20043	0			
47001										
Амортизація за період	836	484	908	280	160	3229	5897			
Вибуття	908	1798	1275	1478	227	1155	6843			
Накопичена амортизація на 31.12.2018	3858	3298	12056	2035	2691	22117	0			

46055

Залишкова вартість на 01.01.2018 р.	0	412	2645	944	357	36291	165													
40812																				
Залишкова вартість на 31.12.2018 р.	0	11406	5709	742	426	36449	165													
54897																				
Первісна вартість на 01.01.2019 р.	3858	14704	17765	2777	3117	58566	165													
9426																				
110378																				
Находження	658	1259	3042	45	242	4367		1198	10811											
Передача								0												
Вибуття	1624	3156	8309	1171	1013	2868		71	18212											
Первісна вартість на 31.12.2019	2892	12807	12498	1651	2346	60065	165													
10553																				
102977																				
Накопичена амортизація на 01.01.2019	3858	3298	12056	2035	2691	22117	0													
46055																				
Амортизація за період	658	2599	2045	275	173	1526														
2906																				
10183																				
Вибуття	1624	3108	8309	1171	1013	1891		71	17188											
Накопичена амортизація на 31.12.2019	2892	2789	5792	1139	1851	21752	0													2835
39051																				
Залишкова вартість на 01.01.2019 р.	0	11406	5709	742	426	36449	165													
54897																				
Залишкова вартість на 31.12.2019 р.	0	10018	6706	512	495	38313	165													7718
63926																				
4.1.2 Інвестиційна нерухомість																				
Інвестиційна нерухомість																				
Залишкова вартість на 31.12.2018 р.	2191																			
Результат переоцінки	7674																			
Справедлива вартість на 31.12.2019 р.	9865																			

2019 рік є роком зміни моделі обліку інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю Товариством на звітну дату була здійснена переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів. В результаті переоцінки балансова вартість активу зросла на 7674 тис.грн.

4.2. Нематеріальні активи 2018р. 2019р.

Первісна вартість на початок року	20337	23445
Надійшло за рік	3108	4998
Вибуло протягом року	3775	
Первісна вартість на кінець року	23445	24668
Знос на початок року	11319	13583
Нараховано амортизації за рік	2264	2874

Вибуло протягом року	3775	
Знос на кінець року	13583	12682
Балансова вартість на 01 січня	9018	9862
Балансова вартість на 31 грудня	9862	11986

4.3. Фінансові інвестиції

Класифікація фінансових інвестицій на 31.12.2018 р.

Фінансові інвестиції	Всього тис.грн.	в т.ч. в іноземній валюті
Короткострокові депозити (3-12 міс)	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 2 088

в т.ч. фінансові інвестиції які утримуються до погашення 4 000

Усього фінансових інвестицій 225 761 149 200

Класифікація фінансових інвестицій на 31.12.2019 р.

Фінансові інвестиції	Всього тис.грн.	в т.ч. в іноземній валюті
Короткострокові депозити (3-12 міс)	318 587	97 882

Довгострокові депозити 0 0

Акції 2 044

Облігації 10 000

в т.ч. фінансові інвестиції що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку 318587

в т.ч. фінансові інвестиції наявні для продажу 2 044

в т.ч. фінансові інвестиції які утримуються до погашення 10 000

Усього фінансових інвестицій 330 631 97 882

4.4. Запаси

	31.12.2018	31.12.2019
Всього запаси	693	669

4.5. Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію товари та послуги	31.12.2018	31.12.2019
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками	104488	148227
Резерв сумнівних боргів (1)		
Всього	104487	148227

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2018	31.12.2019
Розрахунки за виданими авансами	2852	8
Розрахунки з бюджетом	1481	470
Витрати майбутніх періодів	42	254
Розрахунки з нарахованих доходів	2937	3264
Інша поточна дебіторська заборгованість	511	74
Розрахунки з постачальниками товарів/робіт/ послуг	2979	4341
Розрахунки з реалізації майна	43014	2

Розрахунки з дебіторами по регресу	25169	19430
Розрахунки з перестраховиками	5854	3012
Розрахунки з МТСБУ та брокерами	14480	3217
Розрахунки з інвестиційної діяльності	11912	5515
Всього	111231	39587

Товариство не має простроченої страхової дебіторської заборгованості.

Станом на 31 грудня 2018 та 2019 років дебіторська заборгованість за договорами страхування номінальною вартістю 104487 тис. грн. та 148227 тис. грн. відповідно була знецінена на індивідуальній основі. Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість представлено нижче.

	2018	2019
Резерв на початок періоду	5	1
Збільшення	-	-
Списання активів за рахунок резерву	4	1
Резерв на кінець періоду	1	-

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2018	31.12.2019
Грошові кошти в національній валюті	145355	79794
Грошові кошти в іноземній валюті	40480	49755
Всього	185835	129549

Станом на 31 грудня 2018 та 2019 років банківські депозити представлені окремо дебіторська заборгованість за відсотками по яких в сумі 2937 тис. грн. та 3264 тис. грн. відповідно відображені в статті "Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів".

Станом на 31 грудня 2018 та 2019 років середньозважені процентні ставки по банківських депозитах номінованих в доларах США з первісним строком погашення менше 3 місяців склали 1,92 % та 2,95% відповідно.

4.6. Інші активи

	31.12.2018	31.12.2019
Відстрочені податкові активи	2199	-
Кошти в централізованих резервних фондах (Моторно-транспортного страхового бюро України)	14450	20453
Всього	16649	20453

4.7. Активи перестрашування

	31.12.2018	31.12.2019
Частки перестраховиків у резервах збитків	30779	45338
Частки перестраховиків у резервах незароблених премій	54868	65495
Всього	85647	110833

4.8. Статутний та резервний капітал

На 31.12.2019 р. статутний капітал ПРАТ "СК" Універсальна" становить 192 700 тис. грн. (Сто дев'яносто два мільйони сімсот тисяч грн. 00 коп.).

Змін у розмірі статутного капіталу в 2019 році не було. В 2019 році відбулись зміни в складі акціонерів Товариства.

Резервний капітал на 31.12.2019 року становить 4093 тис. грн.

Емісійний дохід на 31.12.2019р. становить 211427 тис. грн.

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.

4.8. Інші резерви в складі власного капіталу

	31.12.2018	31.12.2019
Резервний капітал	4093	4093
Всього інші резерви	4093	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 Товариство "Універсальна" що затверджена наказом №170 від 29.12.2018р.

4.9. Рух власного капіталу Товариства

Показники	Зміни капіталу власників Товариства				
	Зареєстрований статутний капітал	Додатковий капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
	Всього капітал власників				
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
Чистий прибуток (збиток) -	-	-	3459	3459	
Інший сукупний дохід		-	-		
Інші зміни -	(4632)	4632			
Зміни капіталу за рік що закінчився 31.12.19р.	-	-	(4632)	8091	3459
Залишок на 31.12.2019 р.	192700	211427	9594	(142174)	271547

4.10. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

До складу довгострокових зобов'язань та забезпечень входять :

Вид зобов'язання/забезпечення	01.01.2019	31.12.2019
Сума страхових резервів	476314	598308
Забезпечення виплат персоналу	5643	7848
Довгострокові зобов'язання з фінансової оренди (лізингу)	6561	-
Довгострокові зобов'язання оренди МСФЗ 16	6935	4907
Всього	495453	611063

4.11. Поточна частина довгострокових зобов'язань

Довгострокові зобов'язання розподіляються по строку дії та представлені в балансі наступним чином:

	01 січня 2019	31 грудня 2019
Інші непоточні зобов'язання, в тому числі:	13496	4907
Довгострокові зобов'язання з фінансової оренди (лізингу)	6561	-
Довгострокові зобов'язання оренди МСФЗ 16	6935	4907
Поточна заборгованість за непоточними зобов'язаннями, в тому числі:	5682	3235
Поточна частина довгострокового зобов'язання з фінансової оренди (лізингу)	3191	-

Поточна частина довгострокового зобов'язання оренди МСФЗ 16

2491 3235

Товариство, станом на 01.01.2019 р., мало діючі договори фінансової оренди автомобілів в сумі 9751 тис.грн. . Станом на 31.12.2019 року даний лізинг погашено повністю.

В зв'язку з застосуванням МСФЗ 16 Оренда, станом на 01.01.2019 рок, Товариство визнало в обліку актив та зобов'язання вартістю 9426 тис.грн.

Станом на 01 січня та 31 грудня 2019 років такі активи відображено у складі основних засобів наступним чином:

	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Станом на 01.01.2019 року	11488 (170)	11318	
Автомобілі (лізинг)	11488 (170)	11318	
Право використання актива (оренда)		9426	9426
Станом на 31.12.2019 року	10553 (2836)	7717	
Автомобілі (лізинг) -	-	-	
Право використання актива (оренда)		10553 (2836)	7717

Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS 16 "Оренда"

Перше застосування МСФЗ 16 - 01.01.2019 р. з застосуванням модифікованого підходу.

Модифікований підхід передбачає визначення кумулятивного ефект на 01.01.2019р. від початку застосування IFRS 16, дані за попередні періоди не перераховуються, тому впливу на нерозподілені прибутки та капітал минулих років не було.

В таблиці наведений вплив першого застосування МСФЗ (IFRS 16 "Оренда" на показники Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Назва статті Таблиці - пояснення Оцінка за МСФЗ (IFRS) 16 на 31.12.2018 р. Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 Оцінка за МСФЗ (IFRS) 16 на 01.01.2019 р.

Активи

Основні засоби	0,00	9426	9426			
Інша довгострокова дебіторська заборгованість				0,00	0,00	0,00
Всього активи	0,00	9426	9426			
Зобов'язання						
Інші довгострокові зобов'язання				6935	6935	
Інші поточні зобов'язання				2491	2491	
Всього зобов'язань	0,00	9426	9426			
Власний капітал						
Нерозподілений прибуток						
Всього власний капітал						

Середньозважена додаткова ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на дату першого застосування МСФЗ 16 становила 19,69%.

4.12. Інша кредиторська заборгованість

Інша кредиторська заборгованість 01.01.2019 31.12.2019

Аванси отримані - 8

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 5682 3235

Кредиторська заборгованість за товари роботи послуги 970 155

Розрахунки з бюджетом 9403 5881

у тому числі з податку на прибуток 0 5869

Розрахунки з оплати праці 9911 8627

Розрахунки за страхуванням 110 -

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 126637 113036

Поточні забезпечення	1202	3854
Поточні зобов'язання	138	2270
Всього	154053	137066

5. Інші примітки

5.1. Зміна облікової політики

Фінансова звітність Товариства за 2019 р. представлена відповідно до облікової політики у відповідності з МСФЗ. Зміни облікової політики затверджені наказом №1 від 03.01.2019р.

В 2019 Товариство змінило метод обліку інвестиційної нерухомості з методу обліку по історичній вартості на метод обліку по справедливій вартості.

В 2019 році Товариство вперше застосувало МСФЗ 16 Оренда.

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 намітилися тенденції 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 фіскальної правової та політичної системи.

Компанія не проводить свою діяльність на тимчасово окупованих територіях та в зоні АТО, структурні підрозділи, які знаходились на цих територіях, ліквідовані та реорганізовані з переміщенням на інші території України.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Економіки 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 рухатись вперед.

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.

Ризики діяльності Товариства виникають на основі як внутрішніх (ендогенних), так і зовнішніх (екзогенних) факторів. Значна частина зовнішніх факторів перебуває за межами контролю з боку Товариства і Товариство не може мати повної впевненості щодо результатів майбутніх подій, що можуть вплинути на нього, та часу їх виникнення.

Основними факторами, які впливають на рівень зовнішніх ризиків, є політичні та пов'язані з ними економічні. Усі інші фактори (демографічні, соціальні, географічні) розглядаються крізь призму політичних та економічних факторів.

Серед великої кількості зовнішніх ризиків можна виділити п'ять основних груп:

- ризик форс-мажорних обставин: пов'язаний з виникненням непередбачених обставин, які негативно впливають на діяльність Товариства та/або його партнерів (стихійні лиха, ДТП та випадки, що можуть бути визнані як страховий випадок).

- ризик країни: пов'язаний з можливістю настання несприятливих для діяльності Товариства умов в політичній, правовій, економічній сфері країни;

- зовнішньо - політичний ризик: обумовлений змінами міжнародних відносин, а також політичної ситуації в одній із країн, які впливають на діяльність Товариства або його партнерів (війни, міжнародні скандали, імпічмент главі держави, закриття кордонів);

- правовий ризик: пов'язаний зі змінами законодавства країни;

- макроекономічний ризик: виникає через несприятливі зміни кон'юнктури на окремих ринках або всієї економічної ситуації в цілому (економічна криза). Окремо слід виділити складову макроекономічного ризику - інфляційний ризик, який пов'язаний з можливою втратою первісної вартості активів.

Реалізація зовнішнього фактора ризику, на який наражається Товариство, може поставити під загрозу безперервність його діяльності. Тому в процесі аналізу ризиків Товариство в обов'язковому порядку враховує можливість виникнення екстремальних обставин

Знецінення національної валюти

В таблиці нижче представлена динаміка курсів національної валюти у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси які встановлюються Національним банком України.

Динаміка зміну курсів :

Період	USD		Динаміка зміну курсу USD		Євро		Динаміка зміну курсу Євро	
	абсолютне значення	%	абсолютне значення	%	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	9.728	19.2329	8.1914	7.419	
31.12.2015	24.0007		8.2321	5.221	26.2231	6.9902	36.35	
31.12.2016	27.1909		3.1902	1.329	28.4226	2.1995	8.39	
31.12.2017	28.0672		0.8763	3.22	33.4954	5.0728	1.785	
31.12.2018	27.6883		-0.3790	-1.35	31.7141	-1.7813	-5.32	
31.12.2019	23.6862		-4.0021	-14.45	26.4220	-5.2921	-16.69	

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 склалась в економіці України а також як результат економічної нестабільності що склалась 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 склалась в загалом нестабільному економічному середовищі за якої податкові органи довільно 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 2020 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.

5.5. 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 контрагентів 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 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 цінних паперів в сумі 12044 тис. грн. є незначною - 18,1 % від вартості всіх активів станом на 31.12.2019 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 2018	31 грудня 2019
Банківські депозити та грошові кошти	149200	147637
Дебіторська заборгованість	10282	17868
Частка перестраховиків у резервах	75460	39389
Частка в активах Товариства	25,87%	20,09%
Всього	234942	204894

Товариство здійснює операції як в національній валюті України так і іноземних валютах. Залишки валютних коштів на рахунку підприємства є суттєвими. Всі інші змінні величини залишаються постійними. 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 31.12.2019 року вплив підвищення курсу іноземної валюти відносно гривні на 25% - позитивний і складає 111,1% зміни вартості чистих активів а вплив росту національної валюти відносно іноземної на 25% - негативний і складає 90,9% зниження вартості чистих активів.

В 2019 році Компанія мала значні втрати вартості активів за рахунок зниження обмінного курсу іноземних валют, так як значна частина грошових коштів розміщена на валютних депозитних рахунках. В рамках заходів, щодо зменшення впливу валютних ризиків Компанією прийнято рішення зменшити частку вкладень в іноземній валюті шляхом диверсифікації портфелю вкладень.

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 високо-інфляційному 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 позбутися 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 2018	31 грудня 2019
Банківські депозити	287241	350141
Облігації	4000 10000	
Частка в активах Товариства		32,07% 35,32%
Всього	291241 360141	

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 +9%. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні що всі інші параметри зокрема валютний курс залишатимуться незмінними і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 9% 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 31.12.2018 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

На 31.12.2019 р.

Можливі коливання ринкових ставок + 9% пункти -9% пункти

Банківські депозити 318587 13% 3848 -3848

Облігації 10000 18% 162 -162

Разом 328587 4010 -4010

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 прогнозні 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 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 заб-ність за договорами страхування та інша кредиторська заб-ність	28757	23000							
95274 - - 147031									
Інша поточна заборгованість	138	1202	-	-	1340				
Всього	29161	23532	98869	-	-	151562			
Рік що закінчився 31 грудня 2019 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	270	539	2426	0	0				
3235									
Кредиторська заб-ність за договорами страхування та інша кредиторська заб-ність	47168	41404							
39135 0 0 127707									
Інша поточна заборгованість	2270	3854	0	0	6124				
Всього	49708	41943	45415	0	0	137066			

Управлінський персонал вважає що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових 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 андерайтингових політик принципів ціноутворення створення резервів та перестраховання. 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.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники ті 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 ПРАТ"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 31.12.2019 становить 218 156 тис. грн., фактично сформовані відповідно до законодавства власні нетто резерви незароблених премій станом на 31.12.2019 становлять 235 234 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 31.12.2019 - 143 370 тис. грн. Технічний резерв збитків (інших, ніж РНП), сформований відповідно до законодавства, дорівнює 143 628 тис. грн., та перевищує актуарну оцінку, що свідчить про достатній розмір сформованого резерву збитків. Також враховано витрати на врегулювання справ.

При цьому актуарна оцінка власного резерву незароблених премій здійснювалася методом 1/365

із застосуванням міжнародних практик щодо визначення долі, що належить перестраховику при перестрахованні портфелів договорів.

Актварна 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 31.12.2019р. 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 2019 року компенсації провідному управлінському персоналу та членам наглядової ради в загальній сумі склали 31192 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.

	2018	2019		
Операції з пов'язаними сторонами	Всього операцій товариства		Операції з пов'язаними сторонами	
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість	43 895 215 676	788	186 200	
Кредиторська заборгованість	274	150 222	6 018	129 977
Реалізація послуг	12 215 826 326	108	949 633	
Премії передані перестраховику			11 707 178 837	
Частка перестраховика в збитках			136 295	271 904
Страхові відшкодування	-	-	517 154	
Компенсація провідному управлінському персоналу			13 903 48 066	31 192 58 166

Компанія являється учасником небанківської фінансової групи FAIRFAX.
Всі операції між учасниками групи та іншими пов'язаними особами здійснені за ринковими цінами, без надання будь яких знижок чи преференцій.

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 цін 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 ризику. 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 2019 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 незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Респект"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	20971605
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	65082, Одеська обл., місто Одеса, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 1, офіс 535
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0135
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0135, дата: 26.01.2001
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: № 02/04, дата: 02.04.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 02.04.2020, дата закінчення: 22.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	22.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	120 000,00
14	Текст аудиторського звіту	<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (Аудиторська фірма "Респект") щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" станом на 31 грудня 2019 року Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", код за ЄДРПОУ 20113829, місцезнаходження: 01133 м. Київ бульвар Лесі Українки 9, (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий</p>

виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань і розкриваємо ці питання в розділі "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" нашого звіту у відповідності з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 "Про затвердження Методичних рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг".

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПрАТ "СК "УНІВЕРСАЛЬНА" за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., був проведений іншим аудитором, який 24 квітня 2019 р. висловив безумовно позитивну думку щодо цієї фінансової звітності

Інша інформація

Щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за

2019 р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика за 2019 рік у відповідності з вимогами Порядку 39. Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації (Звітних даних страховика за 2019 рік).

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності (звітних даних страховика) нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

Ми надали окремий незалежний висновок з надання впевненості по результатах виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки звітних даних страховика Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року від 31.03.2020 року в якому детально розкрили інформацію щодо відповідності звітних даних страховика станом на 31.12.2019 року, стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг.

Щодо звіту про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV складається з Звіту про управління та відповідно до вимог статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" з Звіту про корпоративне управління. Ця звітність не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в Звіті про управління у т. ч. на інформацію, наведену в пунктах Звіту про корпоративне управління, а саме:

- ? Інформація про кодекс корпоративного управління;
- ? Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- ? Інформація про загальні збори акціонерів;
- ? Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною вище, та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, розкритої в Звіті про управління

та у наведених пунктах Звіту про корпоративне управління, 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 б необхідно було включити до аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки. Звіт про управління узгоджений з фінансовою звітністю на звітну дату.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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:

- о 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 не виявлення 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;

- о 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, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о 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 неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

? Відповідно до вимог Статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23 лютого 2006 р. № 3480 -IV:

Ми висловлюємо думку щодо підтвердження інформації, зазначеної у пунктах "Звіту про корпоративне управління" а саме :

? Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
? Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;

? Інформація про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Акціонерів Товариства;

? Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
? Повноваження посадових осіб Товариства.

? Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VI11, із змінами, надаємо інформацію:

? найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:

наглядова рада Товариства (Протокол №1 від 26.02.2020);

? дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:

о дата призначення: 26.02.2020 року

о загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 1 рік.

? аудиторські оцінки включають:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

г) основні застереження щодо таких ризиків:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

? пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:

ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.

? підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:

аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

? твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:

ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

? інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності:

ми та контролювані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім

послуг з обов'язкового аудиту.

? пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
о обсяг аудиту:

аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених

управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;

о властиві для аудиту обмеження:

аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обгрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимоги МСА.

? Відповідно до вимог "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами), ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО

АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" за 2019 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації", (МСЗНВ 3000).

? Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 "Про затвердження Методичних рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг" надаємо додаткову інформацію:

Щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

? формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання: Станом на 31.12.2019 зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 192700 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

Найменування	Частка в капіталі, грн.,	Частка в місцезнаходження статутному капіталі, %	статутному	статутному
--------------	--------------------------	--	------------	------------

Товариство з обмеженою Україна, 04070, м. Київ, відповідальністю "Еф.-Еф.- вул. Іллінська, буд. 8; 192699998,00 99,999998 Ейч. Юкрейн Холдінгз" код ЄДРПОУ 43163736

2 юридичні особи, жодна з яких не володіє 10% та більше відсотків (часток, паїв, прав голосу) статутного 2,00 0,000002 капіталу

Ми підтверджуємо, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2019 року повністю сплачений акціонерами в сумі 192700 (Сто дев'яносто два мільйона сімсот тисяч 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.

? обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Ми встановили що, Страховик розраховує та дотримується вимог Положення "Про

обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика", затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850 (з урахуванням змін від 08.08.2019) станом на 31.12.2019 року Кошти розміщені в банках за рейтинговою шкалою не нижче "АА". Нормативи представлені прийнятними активами з перевищенням.

? формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.

? структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.

? заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

? допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:

Ми не встановили у Товариства суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких воно отримало ліцензію.

? надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності

до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

? розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Відповідно до вимог "Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ" затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому "Положення", ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: : <https://universalna.com/> та встановили:

№пп	Зміст інформації за Положенням Товариства (так/ні)	Інформація відхиленя за даними відповідно Положення Товариства встановлених аудитором (так/ні)	веб-сайту	до вимог		
1	інформації про найменування	повне найменування	зазначається	повне		
2	інформації про фінансової установи	найменування фінансової установи відповідно до установчих документів	зазначається	код	Так	ні
3	інформації про місцезнаходження	реквізити фінансової установи: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності)	зазначаються	такі		
4	інформації про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, зазначається повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг, які видані Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	зазначається	повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Так	ні
5	відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб,	відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб,	зазначається	у тому числі осіб,		

які здійснюють контроль за фінансовою установою)
зазначається інформація про учасників (засновників,
акціонерів) фінансової установи (які володіють часткою
(паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків
статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб фінансової
установи (про юридичну особу - повне найменування, код
за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу -

прізвище, ім'я, по батькові), які включають: Так ні
? відомості про учасників (засновників, акціонерів)

фінансової установи, які володіють часткою (паєм,
пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків

? статутного капіталу фінансової установи;
відомості про юридичних осіб, які контролюються

учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової
установи (які володіють часткою (паєм, пакетом
акцій), що становить не менш як 10 відсотків

статутного капіталу заявника);

? відомості про юридичних або фізичних осіб, які

здійснюють контроль за юридичними особами -

учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової

установи (які володіють часткою (паєм, пакетом
акцій), що становить не менш як 10 відсотків

статутного капіталу фінансової установи).

6 у відомостях про склад наглядової ради та виконавчого
органу фінансової установи зазначаються:

? прізвища, імена та по батькові і найменування посад

- ні осіб, призначених до наглядової ради фінансової установи (у разі коли законодавством вимагається Так обов'язкове утворення наглядової ради);
- ? прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до виконавчого органу фінансової установи.
- 7 у відомостях про відокремлені підрозділи фінансової установи (за наявності) зазначається повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження Так ні відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності), телефон, прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу
- 8 у відомостях про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі, зазначається:
- ? вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія;
- ? серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і

номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії;

? номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії;

? дата початку дії (за наявності) ліцензії; так ні

? інформація про переоформлення ліцензії (дата переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії);

? інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом

України "Про

ліцензування видів господарської діяльності");

? статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія);

? дата анулювання ліцензії;

? назва дозволу, номер виданого дозволу та дата його видачі;

? дата призупинення або анулювання дозволу.

9 річна фінансова та консолідована фінансова звітність розкриваються шляхом розміщення річної фінансової та Так ні консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність

10 у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури порушення ні санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну Ухвалу

11 у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про Рішення не ні відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а приймалось також зазначається дата прийняття відповідного рішення

12 в іншій інформації про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону, розкривається звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, Так ні утворених у формі акціонерних товариств), визначений пунктом 2 частини першої статті 12-1 Закону України "Про

фінансові послуги та державне регулювання ринків

фінансових послуг"

За результатами перевірки ми встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.

? прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

? відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що

документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

? внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог. Станом на 31.12.2019 року зареєстровано Товариство не має зареєстрованих відокремлених структурних підрозділів.

? внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

? облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

? готівкових розрахунків:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

? зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону): Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

? розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:

Статутний капітал Товариства становить 192700000 грн. поділений на 192700000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1,0 грн. кожна. Статутний капітал Товариства сформовано

за рахунок внесків акціонерів виключно грошовими коштами у розмірі 100% від заявленого, що підтверджується відповідними платіжними дорученнями та довідками з банківської установи.

Всі акції розподілені між акціонерами Товариства.

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

? розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Ми встановили, що :

внески до додаткового капіталу в сумі - 211 427 тис.грн - це емісійний дохід сплачений учасниками при додатковій емісії акцій.

капітал у дооцінках 5 501 тис. грн. - дооцінка основних засобів проведена в період переходу на облік по МСФЗ

- сформовано резервний капітал в сумі 4 093 тис.грн.

? розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:

Ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

? відповідності політики перестрашування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрашування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрашування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрашування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

? здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

? належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).
Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

? Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

- чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;

Товариство отримало Свідоцтво №001 Про асоційоване членство в Моторному (транспортному) страховому бюро України, це свідоцтво підтверджує що Товариство є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України і має право на

укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, дія яких поширюється на території України

- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;

Ми встановили, що Товариство веде облік та адекватно формує резерви відповідно до

(тис.грн.)

Види страхових резервів На 31.12.2019

Резерви незароблених премій 454 680

Резерв заявлених, але не виплачених збитків 128 250

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені 15 378

Всього: 598 308

Адекватність зобов'язань підтверджено станом на 31.12.2019 року звітом актуарія Редька А.В. свідоцтво №03-018 від 31.01.2017 року.

? чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;

Виконує вимогу перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

? чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

Забезпечує можливість опрацювання претензій на всій території України, для цього Товариство для роботи з клієнтами по претензіям має:

багатоканальні телефони для отримання дзвінків від клієнтів,

- безкоштовну стаціонарну лінію 0 800 500 31,
електронна пошта для прийняття звернень office@universalna.com;

працює цілодобовий контакт-центр та цілодобовий медичний асистанс; компанія надає можливість через сайт компанії подати скаргу чи звернення;

Створено відділ сервісної підтримки і контролю якості роботи з клієнтами, що здійснює прийом, облік, систематизацію звернень та скарг з питань:

- врегулювання збитків та якості обслуговування клієнтів Товариства;
- розгляд та визначення тендеційних проблем, з якими найбільш часто стикаються клієнти в процесі співпраці із Товариством;

? Розкриття інформації про відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства Розрахунок вартості чистих активів здійснено нами відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення чистих активів акціонерних товариств" схвалених Рішенням №485 від 17.11.2004 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Ми встановили, що вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 складає 271 547 тис. грн. що на 374 261 тис.грн. більше статутного капіталу та відповідають вимогам Статті 155 Цивільного кодексу України.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування	Пов'язана особа	Характер	Частка у
	відносин	статутном	у капіталі
Істотна участь	Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз" контролю	Відносини	99,999998
Голова правління	Музичко О.В. Управлінський персонал	-	

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості та наведена інформація належним чином розкрита в Примітці п.5.7 до фінансової звітності.

Події після дати балансу

Ми звертаємо увагу на події після дати балансу - це об'явлена глобальна пандемія COVID-19, що

суттєво вплине на фінансовий ринок та матиме безлічі наслідків таких як: перебої з

виробництвом і постачаннями (приклад чого першим продемонстрував Китай) падіння продажів,

виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі

або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму, культурної та спортивної

активності та інше. Товариству слід пам'ятати про більш широкі наслідки COVID-19, які той надасть на макрорівні - на глобальну економіку і великі фінансові ринки
Ми сьогодні не можемо надати аналізу унікальних обставин і ризиків, з яким зіткнулося Товариство, щоб правильно оцінити наслідки для фінансової звітності.

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.

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
10.09.2019	10.09.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.11.2019	07.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.11.2019	13.11.2019	Відомості про набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, домінуючого контрольного пакета акцій
12.11.2019	14.11.2019	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
12.11.2019	14.11.2019	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
25.01.2019	25.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

19.03.2019	20.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.11.2019	22.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.11.2019	02.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента