

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)



(підпис)

Музичко Олексій Васильович

(прізвище та ініціали керівника)

26.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

20113829

4. Місцезнаходження

м. Київ, Печерський, 01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 281-61-50 (044) 281-61-50

6. Електронна поштова адреса

office@universalna.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		26.04.2018
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень "Відомості НКЦПФР" №81	27.04.2018
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.universalna.com	в мережі Інтернет
	(адреса сторінки)	27.04.2018
		(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
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	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. 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 за станом на кінець звітного року
20. 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
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. 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)
34. Примітки
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - емітент не приймав участі в створенні юридичних осіб. 5. Інформація про рейтингове агентство не заповнювалась, оскільки у звітному році емітент не надавав заявку на визначення рейтингової оцінки до рейтингового агенства. 10. Інформація про дивіденди - у звітному періоді Товариством не приймалося рішення щодо виплати дивідендів. 12. 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. 14. 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. 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - Товариство не є емітентом боргових цінних паперів. 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій – емітент не є емітентом іпотечних облігацій. 19. 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 – емітент не є емітентом іпотечних облігацій; 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду – емітент не є емітентом іпотечних облігацій; 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття – емітент не є емітентом іпотечних облігацій; 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду – емітент не є емітентом іпотечних облігацій; 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року – емітент не є емітентом іпотечних облігацій. 20. 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 – інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій. 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - інформація відсутня, оскільки емітент не випускав іпотечних сертифікатів. 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів - інформація відсутня, оскільки емітент не має іпотечних активів. 23. Основні відомості про ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН. 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН. 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН. 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН. 27. Правила ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН. 30. Річна фінансова звітність - відповідно до чинного законодавства емітент складає фінансову звітність за МСФЗ. 32. 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.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

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

A01 №769088

3. Дата проведення державної реєстрації

23.12.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

192700000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить 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)

185

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

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховування

10. Органи управління підприємства

Інформація про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»

2) МФО банку

380805

3) поточний рахунок

265012169

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

ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»

5) МФО банку

380805

6) поточний рахунок

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
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	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АГ №569706	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання фінансових ризиків	Серія АГ №569730	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	Серія АГ №569725	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АГ №569718	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
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	Необмежена
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	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АГ №569722	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування залізничного транспорту	Серія АГ №569715	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
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	Необмежена
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	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			

Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ №569708	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування повітряного транспорту	Серія АГ №569726	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування від нещасних випадків	Серія АГ №569723	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
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	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування медичних витрат	Серія АГ №569721	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
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	Необмежена

Опис		Термін дії ліцензії - безстроково		
Страхування судових витрат	Серія АГ №569728	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
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	Необмежена
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	Необмежена
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	Необмежена
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	Необмежена
Опис		Термін дії ліцензії - безстроково		
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Серія АГ №569714	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена

			України	
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	Необмежена
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, діяльність на яких може призвести до аварій екологічного характеру	Серія АГ №569731	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
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	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АГ №569705	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
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	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання сільськогосподарської продукції	Серія АЕ №293880	17.06.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена

			послуг України	
Опис		Термін дії ліцензії - безстроково		

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Whiteford Limited	-	-Кіпр м. Лімасол вул. Агіас Філаксеос (Agias Fylaxeos), буд. 118, о	42.3359
EBRD	-	-Велика Британія м. Лондон площа Ван Екчендж (One Exchange Square), буд. EC2	23.6436
Goldman Sachs International	-	EC4A, Велика Британія м. Лондон вул. Фліт (Fleet Street), буд 133	6.9192
Bedivere Investments Limited	-	-Кіпр м. Нікосія вул. Лампоусас (Lampousas), буд. 1, P.C. 1095	8.3922
Genesis Emerging Markets Opportunities Fund	-	-Острів Кайман м. Вест Бей Роад (West Bay Road) оф. Лендмарк Сквеа (Landmark Square), KY1-9006, PO	7.7927
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			89.0836

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Голова Правління

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

Музичко Олексій Васильович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища, Правознавство, Львівський державний університет ім. І.Франка

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Страхова компанія "Кредо-Класік", Перший заступник Голови Правління, Голова Правління

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

08.12.2015 повноваження продовжено до 31.12.2018р.

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. 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.

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.

Змін у персональному складі протягом звітного періоду не відбувалось. Посадова особа не має

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 16 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління

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

Палайда Руслана Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища, Економіст – математик, Львівський державний університет

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Страхова компанія "Кредо-Класік", заступник Голови Правління

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

08.12.2015 повноваження продовжено до 31.12.2018р.

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. До компетенції Правління належить: а) розробка поточних планів діяльності Товариства та заходів для їх виконання; б) розробка фонду оплати праці Товариства та подання їх на затвердження Наглядовій раді; в) прийняття рішення про дату скликання та порядок денний Загальних зборів акціонерів, організація їх проведення; г) розробка та затвердження правил страхування, страхових тарифів, прийняття рішень про зміну умов страхування; е) розробка та затвердження лімітів відповідальності при страхуванні та 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 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 питань, що пов'язані з оперативним управлінням поточною діяльністю Товариства і не віднесені до компетенції інших органів управління Товариства. Відповідно до ст. 31 Закону України «Про оплату праці» відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Змін у персональному складі протягом звітного періоду не відбувалось. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 13 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління

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

Демків Ростислав Олегович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища, Фінанси, Тернопільський національний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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".

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

08.12.2015 повноваження продовжено до 31.12.2018р.

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. До компетенції Правління належить: а) розробка поточних планів діяльності Товариства та заходів для їх виконання; б) розробка фонду оплати праці Товариства та подання їх на затвердження Наглядовій раді; в) прийняття рішення про дату скликання та порядок денний Загальних зборів акціонерів, організація їх проведення; г) розробка та затвердження правил страхування, страхових тарифів, прийняття рішень про зміну умов страхування; е) розробка та затвердження лімітів відповідальності при страхуванні та 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 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 (перестраховування); будь-якого договору застави, передачі прав заставодержателя на майно, доходів або активів Товариства; "будь-якого договору про партнерство, розподіл прибутку, ліцензійної угоди або інших подібних домовленостей, за якими прибуток Товариства буде або може поділятися з іншою юридичною або фізичною особою (викладені у даному підпункті вимоги не застосовуються до договорів перестраховування); будь-якого договору про надання позики, кредитного договору або будь-якого іншого, пов'язаного з ними договору, у випадку, якщо сума такого договору перевищує еквівалент 5000 (п'ять тисяч) EURO за курсом НБУ на день укладення; п) затвердження за поданням Голови правління штатного розкладу Товариства (в т.ч. філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства); р) прийняття рішень з питань, що пов'язані з оперативним управлінням поточною діяльністю Товариства і не віднесені до компетенції інших органів управління Товариства. Відповідно до ст. 31 Закону України «Про оплату праці» відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Змін у персональному складі протягом звітного періоду не відбувалось. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 17 років. Протягом останніх 5 років посадова особа працює в Товаристві. Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Ревізійної комісії

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

Федьків Марта Орестівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1986

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Фінансовий директор ПАТ «Концерн Хлібпром»

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

01.04.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних та персональних даних. Права та

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Наглядової ради

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

Антонов Віталій Борисович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища, Економіст, Тернопільський національний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

31

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

Хлібпром"

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

25.04.2017 переобрано до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

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

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 31 рік. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: президент Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група", голова Наглядової ради ВАТ "Концерн Галнафтогаз", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром". Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради

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

Даниляк Василь Валерійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1974

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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 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"

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

25.04.2017 переобрано до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

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

інших органів управління Товариством, або передані їй Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада вправі тимчасово делегувати виконання частини своїх повноважень іншим органам управління Товариством чи окремим посадовим особам Товариства.

Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 20 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: виконавчий директор Іноземного підприємства "Універсальна інвестиційна група"; директор ТОВ "Універсальна інвестиційна група", член Наглядової ради ПАТ "Концерн Хлібпром", член Наглядової Ради ПАТ «Концерн Галнафтогаз». Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради

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

Ян Віллем Вінаєндтс

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1963

5) освіта**

French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics

6) стаж роботи (років)**

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance

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

25.04.2017 переобрано до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

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

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

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

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 26 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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Ревізійної комісії

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

Співак Андрій Ігорович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1987

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

8.5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Провідний економіст відділу корпоративних фінансів ПАТ «Концерн Галнафтогаз. Сумісництво – Директор ТОВ «Волинынжавтосервіс»

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

01.04.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних та персональних даних. Права та обов'язки Ревізійної комісії: здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Правління; підготовка та інформування Загальних зборів акціонерів про результати перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; складання та подання на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів висновку з детальним аналізом та коментарем річних звітів та балансів Товариства; надсилання Правлінню письмової вимоги щодо скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку посадових осіб Товариства; вирішення інших питань, що віднесені до її компетенції чинним законодавством. Ревізійна комісія вправі здійснювати перевірку фінансово-господарської діяльності Правління з власної ініціативи, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів. Ревізійна комісія має право залучати до проведення ревізій та перевірок зовнішніх експертів (аудиторів), кандидатура яких попередньо погоджується з Наглядовою радою. Ревізійна комісія доповідає про результати здійснених нею ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління, а також висловлювати свої міркування щодо доцільності прийняття рішень, що розглядаються на таких засіданнях. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди за здійснення функцій членів Ревізійної комісії. Змін у персональному складі протягом звітного періоду не відбувалось. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 8,5 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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Ревізійної комісії

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

Коненко Олексій Андрійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1987

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

9.5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор ТОВ «Оккосхіднвест». Сумісництво – керівник відділу корпоративних фінансів ПАТ «Концерн Галнафтогаз»

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

01.04.2015 3 роки

9) Опис

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради

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

Кошарна Олена

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища, Школа бізнесу Айві (Лондон, Канада)

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Компанія Horizon Capital, Головний фінансовий директор, Головний виконавчий директор

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

25.04.2017 переобрано до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Наглядова рада є органом, який

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

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

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 21 рік. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала такі посади: Компанія Horizon Capital, Головний фінансовий директор, Головний виконавчий директор. Товариство не володіє інформацією чи обіймає посадова особа інші посади в будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Головний бухгалтер

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

Галицька Наталія Вікторівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

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

16.09.2016 не визначено

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. До посадових обов'язків посадової особи належить здійснення бухгалтерського та фінансового обліку діяльності Товариства. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Відповідно до ст. 31 Закону України «Про оплату праці» відсутня згода працівника на надання відомостей про оплату праці. Зміни у персональному складі протягом звітного року не відбувалися. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає 17 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала посади: Головний бухгалтер Управління бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Страхова компанія "Провідна"; Начальник Управління - Заступник Головного бухгалтера Управління податкового планування та звітності ПрАТ "Страхова компанія "Провідна"; Головний бухгалтер ПрАТ "Альянс - Гарант " Страхова компанія", Головний бухгалтер ПрАТ "СК "Юнівес". Посадова особа не обіймає інших посад в будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Наглядової Ради

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

Яворська Оксана Богданівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) рік народження**

5) освіта**

???

6) стаж роботи (років)**

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Банкір в Європейському банку реконструкції та розвитку

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

25.04.2017 до наступних річних Загальних зборів Товариства

9) Опис

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

Змін у персональному складі протягом звітного періоду - 25 квітня 2017 року прийнято рішення про обрання членом Наглядової ради Яворської Оксани Богданівни рішенням загальних зборів акціонерів. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи складає ??? 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).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Наглядової ради	Ян Вінаєндтс	н/д	1	0.0000	1	0	0	0
Член Наглядової ради	Даниляк Василь Валерійович	н/д	87919	0.0535	87919	0	0	0
Усього			87920	0.0535	87920	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Вайтфорд Лімітед (Whiteford Limited)	HE 209679	- Кіпр - м. Лімасол, вул. Агіас Філаксеос (Agias Fyлаxeos) буд. 118, оф. Крістабел Хаус (Christabel House)	81581212	42.3359	81581212	0
Європейський банк реконструкції та розвитку (European Bank for Reconstruction and Development)	GB26500612	- Сполучене королівство Великої Британії та Північної Ірландії м. Лондон пл. Ван Екскендж (One Exchange Square), буд. EC2A2JN	45561234	23.6436	45561234	0
Бедівере Інвестментс Лімітед (Bedivere Investments Limited)	HE159018	- Кіпр - м. Нікосія вул. Лампоусас (Lampousas), буд. 1, P.C. 1095	16171709	8.392168	16171709	0
Дженесіс Емерджінг Маркетс Опортунітіс Фанд Лімітед (Genesis Emerging Markets Opportunities Fund Limited)	CT-147066	- Острів Кайман - м. Вест Бей Роад (West Bay Road) оф. Лендмарк Сквеа (Landmark Square), KY1-9006, PO	15016512	7.792689	15016512	0
Голдмен Сакс Інтернешнл (Goldman Sachs International)	2263951	- Сполучене королівство Великої Британії та Північної Ірландії, Петербург Коурт (Peterborough Court), м. Лондон вул. Фліт (Fleet Street), буд. 133; EC4A, 2BB	13333333	6.919217	13333333	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			127142446	65.9795	127142446	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Значається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	25.04.2017	
Кворум зборів**	82.265	
Опис	<p>Перелік питань, що виносяться на голосування (порядок денний на загальні збори Товариства):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів. 2. Про обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів, визначення регламенту проведення Загальних зборів акціонерів. 3. Про затвердження річного звіту товариства за 2016 рік. 4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2016 рік. 5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2016 рік. 6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії товариства за 2016 рік. 7. Про розподіл прибутку і збитків товариства з урахуванням вимог, передбачених законом. 8. Про припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства. 9. Про обрання членів Наглядової Ради Товариства. <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 – Відомості НЦЦПФР №56 (2561) від 23 березня 2017 року. У зв'язку з внесенням змін до проекту порядку денного, всі акціонери Товариства були повідомлені про зміни персонально, шляхом надсилання поштових повідомлень акціонерам, не менш як за 10 днів до скликання загальних зборів. Повідомлення про зміни було опубліковано в офіційному виданні – Відомості НЦЦПФР №71 (2576) від 13 квітня 2017 року.</p> <p>З першого питання порядку денного</p> <p>Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який запропонував обрати лічильну комісію в складі: Семергей А.В. – голова лічильної комісії, Потапова Н.О. та Перехрестенко С.Д. – члени лічильної комісії. Підрахунок голосів акціонерів до моменту обрання лічильної комісії буде здійснювати тимчасові лічильна комісія, склад якої затверджено рішенням Наглядової Ради Товариства (протокол №1 від «21» березня 2017р.).</p> <p>Голосували:</p> <p>«За» - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.</p> <p>«Проти» - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.</p> <p>«Утримались» - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.</p> <p>Рішення прийнято.</p> <p>Вирішили: Обрати лічильну комісію в складі: Семергей А.В. – голова лічильної комісії, Потапова Н.О. та Перехрестенко С.Д. – члени лічильної комісії.</p> <p>З другого питання порядку денного</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Голосували:</p> <p>«За» - 158 330 667 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.</p> <p>«Проти» - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.</p> <p>«Утримались» - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.</p> <p>Рішення прийнято.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Обрати: Головою зборів – Костюка А.М., Секретарем зборів – Семергея А.В.</p> <p>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.</p> <p>З третього питання порядку денного</p> <p>Слухали: Голову зборів – Костюка А.М., який запропонував затвердити річний звіт товариства за 2016 рік.</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.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити річний звіт товариства за 2016 рік.

З четвертого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів – Костюка А.М. який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2016 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 2016 рік.

З п'ятого питання порядку денного

Слухали: Секретаря зборів – А.В. Семергея, який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2016 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 2016 рік.

З шостого питання порядку денного

Слухали: Секретаря зборів – А.В. Семергея, який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії товариства за 2016 рік.

Голосували:

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

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

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

Рішення прийнято.

Вирішили: Прийняти до уваги звіт Ревізійної комісії товариства за 2016 рік.

З сьомого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів – Костюка А.М., який запропонував розглянути питання про направлення прибутку Товариства на розвиток товариства, покриття збитків минулих періодів.

Голосували:

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

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

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

Рішення прийнято.

Вирішили: Направити прибуток Товариства на розвиток товариства, покриття збитків минулих періодів.

З восьмого питання порядку денного

Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який повідомив про надходження пропозиції від акціонера, який володіє більше ніж 10% у статутному капіталі Товариства про припинення повноважень діючого складу Наглядової ради.

Голосували:

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

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

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

Рішення прийнято.

Вирішили:

Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства: Антонов Віталій Борисович, Даниляк Василь Валерійович, Олександр Павлов, Олена Кошарна, Віллем Вінаєндтс.

З дев'ятого питання порядку денного

Слухали: Корпоративного секретаря Костюка А.М., який повідомив про включення до переліку кандидатів для обрання до складу Наглядової Ради Товариства п'яти фізичних осіб. Обрання посадових осіб буде здійснюватися шляхом кумулятивного голосування.

Результати голосування: 1) Антонов Віталій Борисович, 1962 року народження, не має у власності акцій Товариства; освіта вища (Тернопільський національний економічний університет, Економіст), місце роботи - Голова Наглядової ради ПАТ "Концерн Галнафтогаз", загальний стаж роботи – 28 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: від 2001 року - Голова Наглядової ради

	<p>ПАТ "Концерн Галнафтогаз", не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; є афілійованою особою Товариства; є афілійованою особою таких акціонерів Товариства як Whiteford Limited, Financial and Investment Energy Holding. Кандидат є представником акціонера – компанії Whiteford Limited. “За” – 112 769 433 голоси, що належать акціонерам Товариства. 2) Даниляк Василь Валерійович, 1974 року народження; володіє 87919 (вісімдесят тисяч дев’ятсот дев’ятнадцятьма) простими іменними акціями Товариства; освіта вища (Львівський державний університет, Економіст – математик), місце роботи - Віце - президент з фінансово - інвестиційних питань ПАТ «Концерн Галнафтогаз», загальний стаж роботи – 19 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: від 2009 року – Виконавчий член Наглядової ради ПАТ «Концерн Галнафтогаз», віце-президент з фінансово-інвестиційних питань ПАТ "Концерн Галнафтогаз", не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; не є афілійованою особою Товариства; не є афілійованою особою акціонерів Товариства. Кандидат є представником акціонера – компанії Whiteford Limited. “За” – 112 769 433 голоси, що належать акціонерам Товариства. 3) Яворська Оксана Богданівна, 1981 року народження, не має у власності акцій Товариства; освіта вища (Білоруський державний економічний університет, 2003 р.), місце роботи - Європейський Банк Реконструкції та Розвитку, загальний стаж роботи – 14 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: 2003-2009 рр. - старший менеджер в ЗАО ЮСК «Делойт енд Туш», від 2009 року – банкір в ЄБРР, не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; не є афілійованою особою Товариства; не є афілійованою особою акціонерів Товариства. Кандидат є представником акціонера – компанії Європейський банк реконструкції та розвитку (European Bank for Reconstruction and Development). “За” – 309 387 382 голоси, що належать акціонерам Товариства. 4) Віллем Вінаєндтс (незалежний член Наглядової Ради), 1963 року народження; володіє 1 (одною) простою іменною акцією Товариства; освіта вища (French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics), місце роботи – Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance, загальний стаж роботи – 25 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: від 2000 року – Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance, не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; не є афілійованою особою Товариства; не є афілійованою особою акціонерів Товариства. Кандидат є незалежним директором. “За” – 112 769 433 голоси, що належать акціонерам Товариства. 5) Олена Кошарна, 1969 року народження; не має у власності акцій Товариства; освіта вища (Школа бізнесу Айві (Лондон, Канада), кваліфікація сертифікованого бухгалтера), місце роботи – Головний виконавчий директор Horizon Capital, загальний стаж роботи – 20 років, інформація про стаж роботи протягом останніх 5 років: 2006 – 2014рр. - Головний фінансовий директор компанії Horizon Capital, з 2014р. - Головний виконавчий директор компанії Horizon Capital, не має непогашеної (незнятої) судимості, відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатися певною діяльністю; не є афілійованою особою Товариства; не є афілійованою особою акціонерів Товариства. Кандидат є представником акціонера – компанії Bedivere Investments Limited. “За” – 128 941 142 голоси, що належать акціонерам Товариства.</p> <p>За результатами кумулятивного голосування до складу Наглядової Ради на строк до наступних річних зборів товариства обрані наступні особи: Антонов В.Б., Даниляк В.В., О.Б. Яворська, В.Вінаєндтс, О.Кошарна</p> <p>Голова зборів доповів, що підсумки голосування визначено на підставі протоколу Лічильної комісії зборів від 25.04.2017р. Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний. Голова зборів оголосив збори закритими.</p> <p>Голова зборів Костюк А.М. Секретар зборів Семергей А.В. Голова правління ПАТ «СК «Універсальна» О.В. Музичко МП</p>
--	---

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна Подільський м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581322
Назва 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 та по батькові фізичної особи	Торгова система "ПФТС" ДП "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Дочірнє підприємство
Код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	01133 Україна Печерський м. Київ вул. Щорса, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АБ № 113172
Назва 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 та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	36316245
Місцезнаходження	03134 Україна Святошинський м. Київ вул. Симиренка 26-А, к.88
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4026
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2007
Міжміський код та телефон	(095) 281-37-20
Факс	(044) 458-53-43
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Надає аудиторські послуги Товариству згідно договору № 24 від 06.03.2017 року

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	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	1.00	192700000	192700000.00	100.00
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.								

XI. Опис бізнесу

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" є новою назвою Відкритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальна", яке створене внаслідок реорганізації шляхом перетворення Закритого акціонерного товариства "Страховий центр "Поділля" у Відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" згідно рішення загальних зборів акціонерів ЗАТ "Страховий центр "Поділля" (Протокол 01/02 від 13 травня 2002 року), зареєстроване Реєстраційною палатою Вінницької міської ради 30 травня 2002 року у журналі обліку реєстраційних справ за 24901446Ю0030134. Статутний фонд товариства становив 6 000 000 (шість мільйонів) гривень. У вересні 2002 року підприємство змінило своє місцезнаходження на м. Львів. У жовтні 2002 року загальними зборами акціонерів товариства прийнято рішення про реорганізацію товариства шляхом приєднання Акціонерного страхового товариства "Терен" (протокол 2/02 від 7 жовтня 2002 року) з метою концентрації капіталу, поєднання виробничих, наукових, комерційних інтересів, нарощення потенціалу та фінансових можливостей, підвищення якості страхових послуг, їх надійності та конкурентноздатності. Однак у зв'язку з тим, що номінальна вартість акцій ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" та АСТ "Терен" не давало змоги здійснити обмін акцій АСТ "Терен" на акції ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" в розмірі, що забезпечував би умови неподільності акцій, було вирішено провести процедуру деномінації акцій. Деномінація акцій ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" була здійснена шляхом дроблення акцій - зменшення розміру номінальної вартості і встановлення її в розмірі 1 (одна) гривня. Факт реєстрації емісії акцій нової номінальної вартості підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску цінних паперів №2/03 від 12.09.2003 року). В результаті проведення реорганізації статутний фонд Товариства було збільшено до розміру 15 400 000 гривень (факт реєстрації емісії підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску цінних паперів №355/1/04, виданим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30 червня 2004 року). 29 жовтня 2004 року було прийнято рішення про реорганізацію Товариства шляхом приєднання ЗАТ АСК "Карпати" (протокол №02/04 від 29 жовтня 2004 року). Завдяки кращим досягненням та досвіду кожної з компаній, було створено стабільну фінансову структуру, яка забезпечила собі впевнене місце в десятці страховиків України. Як правонаступник ЗАТ "Страховий центр "Поділля", АСТ "Терен", САТ ЗТ "Саламандра-Десна" ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" є членом Моторного (транспортного) бюро України, членом Ліги страхових організацій України. У вересні 2004 року ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" разом з філіями (Львівською, Вінницькою, Київською, Тернопільською, Івано-Франківською, Чернівецькою, Рівненською) першою серед страхових компаній України отримала сертифікат відповідності міжнародному стандарту ISO9001:2000, який підтвердив високий рівень управління Компанією і став доказом того, що Компанія здатна постійно надавати страхові послуги високої якості. З початку 2005 року Страхова компанія "Універсальна", за погодженням з Міжнародним союзом автомобільного транспорту, набула статусу нового національного страховика книжок міжнародних дорожніх перевезень (МДП), що видаються Асоціацією міжнародних автомобільних перевізників України АсМАП, у 2006р. статутний капітал компанії було збільшено до 60 000 000,00грн., а у 2007р. до 100 000 000,00грн. ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" вперше посеред українських страховиків досягнула рівня "Визнання досконалості у Європі". Групою експертів Першого Міжнародного турніру з якості країн Східної та Центральної Європи "Відкритий кубок УАЯ" було визнано, що у відповідності з Моделлю досконалості Європейського фонду управління якістю (ЄФУЯ), досконалість ВАТ "Страхова компанія "Універсальна" відповідає рівню "Визнання досконалості у Європі", що засвідчує повноцінний європейський рівень управління якістю у компанії. У 2008р. статутний капітал компанії було збільшено до 114800000,00грн. 21.07.2010 року Загальними зборами акціонерів була затверджена нова редакція статуту ПАТ "Страхова компанія "Універсальна", (протокол № 02/10 від 21.07.2010 р.) і зареєстрована Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією 31.08.2010 р., згідно якої статутний капітал Товариства становить 126 500 000,00 (сто двадцять шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень, поділений на 126 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна. Заборгованість зі сплати внесків до статутного капіталу Товариства станом на кінець 2010 року

відсутня. Таким чином, станом на 31 грудня 2010 року статутний капітал ПАТ "Страхова компанія "Універсальна" сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України у розмірі 126 500 000,00 (сто двадцять шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу. 13.10.2011 року Загальними зборами акціонерів була затверджена нова редакція статуту ПАТ "Страхова компанія "Універсальна", (протокол № 02/11 від 13.10.2011 р.) і зареєстрована Шевченківською районною державною адміністрацією в місті Києві 26.10.2011 р., згідно якої статутний капітал Товариства становить 164 447 000,00 (сто шістдесят чотири мільйони чотиреста сорок сім тисяч) гривень, поділений на 164 447 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна. У 2015 році статутний капітал компанії було збільшено на 28 253 000, 00 грн. 20.10.2015р. Загальними зборами акціонерів була затверджена нова редакція статуту ПАТ "Страхова компанія "Універсальна", (протокол № 02/15 від 28.10.2015 р.) і зареєстрована Печерською районною державною адміністрацією в місті Києві 11.11.2015р., згідно якої статутний капітал Товариства становить 192 700 000,00 (сто дев'яносто два мільйони сімсот тисяч) гривень 00 копійок, поділений на 192 700 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна. Заборгованість зі сплати внесків до статутного капіталу Товариства станом на кінець 2015 року відсутня. Таким чином, станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал ПАТ "Страхова компанія "Універсальна" сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України у розмірі 192 700 000,00 (сто дев'яносто два мільйони сімсот тисяч) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу.

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

Чисельність працівників на кінець звітної періоду (осіб) – 171; середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) – 112; середня чисельність позаштатних працівників та сумісників (осіб) – 30; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб) – 8. Фонд оплати праці - усього – 29976,5, тис.грн.; відносно попереднього року фонд оплати праці збільшено на 10265,6 тис. грн. В Товаристві діє кадрова програма навчання та розвитку персоналу, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Товариство не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

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

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітної періоду не було.

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

Придбані засоби у 2013 році.: АТС 057400 вартістю 92,5 тис.грн, інші ОЗ на суму – 431,7 тис.грн.
Реалізовані засоби у 2013 році: Автомобіль Daewoo Lanos D4XS556R SUPTF696D4W213368, д/н BC 7232 AB (54,3 тис.грн), Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 421022, д/н BC 5964 BT (73,2 тис.грн.), Автомобіль Daewoo Lanos, куз. SUPTF696D7W312542, д/н BC 8768 AX (62,1 тис.грн), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z07B150350, д.н. BC 8596 AO (112,3 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41ZX7B150341, д.н. BC 8582 AO (112,3 тис.грн.);

Придбані засоби у 2014 році:

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

Реалізовані засоби у 2014 році:

Автомобіль Audi Q7 quanttro 3.0 TDI WAUZZZ4L5BD-011705, д/н AA 1831 BA (380,5 тис.грн.),

Автомобіль Daewoo Lanos D4XS556R SUPTF696D4W213022, д/н BC 7236 AB(25,4 тис.грн.), Керч, м.,Приміщ. Свердлова,9 кв.27 S=54,2 (247,9 тис.грн.), Автомобіль VA3-21074 ХТА21074072624367 (д/н АН 0885 ET)(20,7 тис.грн.), Автомобіль VW Passat, WVWZZZ3CZ8P060812, д/н BC 1108 BK (139,7 тис.грн.), Автомобіль Daewoo Lanos, куз. SUPTF696D7W312418, д/н BC 0065 AX (37,7 тис.грн.), Автомобіль ДЕУ Нексія, ХWB3L31UD6A209970, д/н BC 4204 AO (32,8 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте ТМВСА41Z47В150352, д.н. BC 8566 AO (106,6 тис.грн.).

Придбані засоби у 2015 році:

Нежиле прим., м. Добропілля, вул. Первомайська, будинок 115, площа 94,2 кв. м.(42,1 тис.грн.); Жилий будинок за адресою: м. Краматорськ,вул. Паркова, буд.21,S=124,6 (401,6 тис. грн.); Квартира №108, за адресою м. Ясинувата, Центральний мікрорайон, буд.24, S=63,6 (7,1 тис.грн.); Квартира №32, за адресою м. 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(57,2тис. грн.); Нежитлове приміщення, м. Амвросіївка, вул.Леніна,9,пл.60,3кв. 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. (28,7тис.грн.); АвтомобільSkoda Octavia A5, ,д.н.АА0834ЕВ (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, д/н BC 1107 BK (197,8 тис. грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430387 BC 5962 BT (73,2тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430585 BC 5951 BT (73,2тис.грн.); Автомобіль VW Passat, VWZZZ3CZ8P060283, д/н BC 1106 BK (197,8тис. грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430401 BC 5956 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 431040 BC 5961 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 431042 BC 5957 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430042 BC 5963 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов Х9L21230070191049, д/н BC 5706 BE (75,8 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152981, д.н.АА 6568 EH (179,5 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP ТМВВА41Z4ВВ-153028, д.н. АА 3069 BE (179,5 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW ТМВЕС45J0ВВ-501371 д/н АА 9836 HP (129,3 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501532, д.н. АА 2967 HT (127,7 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501537, д.н. АА 8291 СК (125,9 8 тис.грн.); Автомобіль Scoda Fabia New 1.4 5-G Ambiente ТМВЕС45JXВВ-501376 д/н АА 1524 IP (129,3 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152947,д.н. АА 1914 IC (183,4тис.рн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP ТМВВА41Z4ВВ-153013, д.н. АА 2352 IX (179,5тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152760 д/н АА 3029 BM (181,1 тис.грн.); Автомобіль Scoda Octavia A5 1.9TDI 5-G Ambiente-152267 д/н АА 1534 IP (204,4 тис. грн.); Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MPI/75kW-B159785, д.н. BC 5965 BT (150,4 тис.грн.); Причіп житловий Hobby 545 (57,2 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153056, д.н. АА 1978 CX (167,1 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501544, д.н. АА 8846 EX (127,7 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501609 д/н АА 0246 HA (127,7 тис.грн.); Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW-501605, д.н. АА 8869 EX (127,7 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP ТМВВА41Z4ВВ-153099, д.н.АА 8738 AC (179,5 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153053, д.н. АА 6276 CI (167,5 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152954, д.н. АА 8864 EX (181,2

тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152942, д.н. AA1651CM (181,9 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP TMBVA41Z4BB-152686, д.н. AA 1412 ET (188,8 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-152978, д.н. AA 3499 CT (179,5 тис. грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153051, д.н. AA 2132 AT (167,1 тис.грн.); 33. Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152615 д/н AA 4232 BB (166,6 тис.грн.); Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP-153049, д.н. AA 4353 AI (166,0 тис.грн.); Автомобіль Daewoo Lanos SUPTF696D8W 430400 BC 5960 BT (73,2 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов X9L21230070195227, д/н BC 6665 BE (75,8 тис.грн.); Автомобіль Chevrolet Niva 21230L кузов X9L21230070198779, д/н BC 6661 BE (75,8 тис. грн.).

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

Реалізовані засоби у 2016 році: смт.Маневичі, 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, д.н. BC 5952 BT (150,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z87B152489, д/н BC 7605 AX (117,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41ZX7B150338, д.н. BC 8595 AO (112,3 тис.грн.), Автомобіль Skoda SuperB Classic 1,8 TMBDL23U46B048259, д.н. BC 5897 AO (134,3 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z77B152550, д/н BC 7606 AX (117,4 тис.грн.), Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MPI/75kW-B159793, д.н. BC 5953 BT (150,4 тис.грн.), Автомобіль Skoda A5 Амбієнте TMBCA41Z87B150354, д.н. BC 8593 AO (112,3 тис.грн.),

Придбані засоби у 2017 році :

Сервер HPE DL360 Gen9 1*E5-2620v4, 1x16GB Ram, 2x300GB 12G SAS 10k, RAID 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, д.н AA 6713 KH (115,0 тис.грн.);

Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW TMБEC45J2BB - 502263, д.н AA 1522 HE (111,0 тис.грн.).

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами:

Укладено страхові договори в сумі – 12580 тис.грн.

Компенсація провідному управлінському персоналу – 11858 тис.грн.

Група ОЗ /Первісна вартість /Знос /Залишкова вартість

Земельні ділянки: 165; Будинки та споруди: первісна – 92933, знос – 32566, залишкова – 60367
Меблі та обладнання: первісна - 4177, знос - 3233 , залишкова – 944; Транспортні засоби: первісна - 5024, знос – 4612, залишкова – 412; ЕОМ та інша оргтехніка : первісна - 15068, знос – 12423, залишкова – 2645; Інші основні засоби: первісна - 7044, знос – 6688, залишкова – 356. Екологічних питань, які можуть позначитись на використанні активів не виявлено. В 2017 році здійснено роботи щодо реконструкції деяких приміщень, що є власністю компанії.

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.

Загальний розмір штрафних санкцій сплачених підприємством у 2017 році становить 1160 тис. грн., з них: за порушення в сфері господарської діяльності – 445 тис.грн.; за порушення законодавства в сфері страхової діяльності – 715 тис. грн.

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 посилення 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) – 196301 тис.грн.

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.

Товариством не проводиться досліджень та розробок.

Товариство відповідно до ст.993 Цивільного кодексу України та ст.27 Закону України "Про страхування" здійснює своє право регресної вимоги. Проте, у зв'язку із чисельністю таких регресних позовів, в яких Товариство виступає позивачем, а також із врахування того факту, що регресна робота ведеться не централізовано, а також і відокремленими підрозділами, яким надано такі повноваження надати більш детальну інформацію не вбачається можливим.

На кінець 2017 року довгострокові зобов'язання Товариства становили 380342 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 31.12.2017р., тис.грн.: Статутний фонд 192700 Власний капітал 272161; Гарантійний фонд 215520; Страхові резерви 370189; Загальна сума активів 781429. Структура страхових платежів 2017 р., тис. грн., Премії підписані, валова сума – 648291,7 з них: КАСКО - 207197,9; ОСЦПВ - 66598,7; Страхування майна- 60180,7; Особисте страхування – 78385,7; Авіаційне страхування цивільної авіації – 81602,0 ; Страхування

сільськогосподарської продукції - 129847,2; Інші види страхування 24251,5.

XII. 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, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	44747	40812	0	0	44747	40812
будівлі та споруди	41801	36291	0	0	41801	36291
машини та обладнання	1688	2645	0	0	1688	2645
транспортні засоби	897	412	0	0	897	412
земельні ділянки	165	165	0	0	165	165
інші	196	1299	0	0	196	1299
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	24266	24075	0	0	24266	24075
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	69013	64888	0	0	69013	64888
Опис	На кінець періоду: первісна вартість земельних ділянок та будівель –93098 тис.грн., строк експлуатації – від 25 до 50 років (знос –35%, сума зносу 32566), первісна вартість ЕОМ та обладнання – 15068 тис. грн., строк експлуатації – 4-5 років (знос –82%, сума зносу 12423), Меблі та обладнання -4177 тис.грн., строк експлуатації від 1 до 7 років (знос 77%, сума зносу – 3233) , первісна вартість транспортних засобів – 5024 тис. грн., строк експлуатації – 5 років (знос – 92%. Сума зносу - 4612), інші основні засоби – 7044 тис. грн., строк експлуатації – 1-5 років (знос – 95%, сума зносу - 6688).					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	272161	267095
Статутний капітал (тис. грн.)	192700	192700
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	192700	192700
Опис	Активи-зобов'язання за звітний період = (р.1095+р.1195+р.1200)-(р.1595+р.1695+р.1700+р.1800)=(354699+426730+0)-(380342+128926+0)=272161	

	Активи-зобов'язання за попередній період (р.1095+р.1195+р.1200)- (р.1595+р.1695+р.1700+р.1800)=(262941+339992+0)-(291582+44256+0+0)=267095
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 випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	380342	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	380342	X	X
Опис:	Страхові резерви 370189 Інші довгострокові зобов'язання 10152 Інші поточні зобов'язання 1 Всього 380342			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
25.04.2017	26.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	35316245
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03134 м. Київ, вул. Смиренка 26-А, к.88
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№4026 27.09.2007
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	422 П 000419 01.11.2017 29.06.2022
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Фінансова звітність Товариства підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні.
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 20 26.02.2018
Дата початку та дата закінчення аудиту	26.02.2018 16.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	29.03.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	
Текст аудиторського висновку (звіту)	
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА” СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ Акціонерам ПАТ “СК “УНІВЕРСАЛЬНА” Керівництву ПАТ “СК “УНІВЕРСАЛЬНА” Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку	

ЗВІТ ІЗ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ ”УНІВЕРСАЛЬНА”, яка містить:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- звіт про власний капітал за 2017 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ ”УНІВЕРСАЛЬНА” станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Як зазначено у примітці 2.4.1. «Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості», для визначення балансової вартості інвестиційної нерухомості Компанія застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) за мінусом накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» вимагає від усіх підприємств розкривати справедливую вартість інвестиційної нерухомості станом на кожну звітну дату.

Компанія не розкрила справедливую вартість інвестиційної нерухомості у примітках до фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року. Розкриття пропущеної інформації не було підготовлено управлінським персоналом та не є легкодоступним аудиторам.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Основні засоби та інвестиційна нерухомість

Статті балансу (звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» та «Інвестиційна нерухомість» було віднесено нами до області ризиків суттєвого викривлення, ймовірність яких було оцінено як високу. Згідно облікової політики основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності, про що докладно розкрито у Примітці «2.4. Основні засоби». Виявлення ознак знецінення активів є судженням управлінського персоналу і належить до облікових оцінок з високою невизначеністю. Для підтвердження вартості основних засобів та інвестиційної нерухомості нами рекомендовано залучення фахівців з експертної оцінки таких активів. Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження зазначеного твердження Товариства, окрім інформації, про яку йдеться у розділі «Основа для думки із застереженням».

Структура інвестиційного портфелю

Статті балансу (звіту про фінансовий стан) «Довгострокові фінансові інвестиції» та «Поточні фінансові інвестиції» було віднесено нами до області ризиків суттєвого викривлення, ймовірність яких було оцінено як високу (40 % всіх активів). Найбільшу питому вагу у фінансових інвестиціях займають довгострокові (більше 1 року) та короткострокові (від 3 місяців до одного року) банківські депозити в сумі 214 870 та 99 725 тис. грн. відповідно. Така структура інвестиційного портфелю пов’язана із необхідністю підтримки достатньої ліквідності та якості активів з мінімальним ризиком вкладень. Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження зазначеного твердження Товариства.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Компанія володіє активами, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України. Перелік активів станом на 31.12.2017р.:

Об’єкт Балансова вартість, тис. грн.

Квартира №41, м. Шахтарськ, вул. Леніна,13,S=54,2 кв. м 35,6

Квартира №108, м. Ясинувата, буд.24, S=63,6 кв. м. 6,4

Квартира №37, м. Єнакієве, просп. Шевченка,буд.82,S=72,8 кв. м. 34,7

Приміщення, м. Сніжне, вул. Леніна, буд.18, 5,S=89 кв. м. 39,2

Приміщення, м. Амвросіївка, вул. Леніна,9,площа 60, 3 кв. м 27,8

Приміщення, м. Донецьк, бульв. Шевченка, буд. 36, S=251,1 кв. м. 1 389,6

Будівля, м. Новоазовськ, вул. Гриценка, 92, S=50,3 кв. м 26,7

Разом 1560,0

Частка активів Компанії, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, є незначною і становить 0,2 % від загального обсягу всіх активів компанії на останню звітну дату.

Дотримання обов'язкових критеріїв 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

Компанія під час здійснення страхової діяльності повинна дотримуватись вимог статті 30 Закону України «Про страхування» (85/96-ВР). Зазначене питання знаходиться у зоні підвищеного ризику. Аудитор при виконанні завдання з надання впевненості отримав достатні докази на підставі здійснених розрахунків про те, що Компанія дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» (85/96-ВР).

Компанія дотримується встановлених обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій та інших показників та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Страховика сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 192 700 тис. грн., що складає 100% зафіксованого в Статуті Товариства суми статутного капіталу. Станом на 31.12.2017 року розмір статутного фонду в еквівалентному вираженні в валюті – Євро, склав 5753,0 тис. Гарантійний фонд Страховика станом на 31.12.2017 року склав 215 520,0 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2017р. становить 263 143,0 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності – 102435,4 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 160 707,6 тис. грн. Вартість нетто-активів Товариства станом на 31.12.2017р. складає – 263 143,0 тис. грн., сума яких перевищує зареєстрований та сплачений статутний капітал, що відповідає вимогам, встановленими п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства.

Відповідно до вимог статті 31 Закону України «Про страхування» (85/96-ВР), Страховики зобов'язані формувати і вести облік страхових резервів у порядку та обсягах, встановлених цим Законом. Дане питання було віднесено нами до області підвищеного ризику суттєвого викривлення, ймовірність якого було оцінено як високу.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» та рекомендацій Нацкомфінпослуг, відділом актуарних розрахунків ПАТ «СК «Універсальна» була проведена Оцінка адекватності страхових зобов'язань. Методика оцінки адекватності розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг. Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань докладно розкрито у Примітці 5.6 «Оцінка адекватності активів».

Судові позови

У процесі господарської діяльності компанія є об'єктом судових спорів і позовів. Керівництво компанії вважає, що жоден з цих позовів, окремо чи у сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності компанії. Загальна сума очікуваних збитків за даними позовами станом на 31.12.2017 року складає 6409,6 тис. грн. Відповідно до Положення про порядок формування резервів заявлених збитків та резервів регресів ПАТ «Страхова Компанія «Універсальна», суми даних очікуваних виплат включаються до складу резервів збитків.

Потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є страховик, та можуть вплинути на фінансовий стан страховика, відсутні. Інформацію щодо судових справ та претензій наведено у Примітці 5.4.

Умовні зобов'язання та операційні ризики».

Пояснювальний параграф

Фінансова звітність Товариства підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що подається у відповідності з нормами Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії

продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- 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 контролю⁴ ;

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

- 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 компанії 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.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2020р.) _____ Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського висновку: 16 квітня 2018 року
Адреса аудитора: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	1	0
2	2016	0	0
3	2015	2	1

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

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

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -	Ні	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення _

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	
членів наглядової ради - представників акціонерів	6
членів наглядової ради - незалежних директорів	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	3
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	1

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Самооцінка не проводилась	

Самооцінка не проводилась

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

4

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування	X	
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород	X	
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)		-
Інші (запишіть)		-

Оцінка не проводилась

???

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Так

Яким чином 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)		-

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 (запишіть): -		X

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		-

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 відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так

Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

документи					
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Ні	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

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

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Товариство не змінювало зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X

Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		-

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

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

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): -		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	X
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 25.05.2007 ; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація оприлюднена на власному веб-сайті Товариства

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

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.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Товариство створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування (інші види страхування, крім страхування життя; перестраховування) з метою отримання прибутку.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Найменування Місцезнаходження Частка в статутному капіталі, грн., Частка в статутному капіталі, % Вайтфорд Лімітед (Whiteford Limited) Кіпр, м. Лімассол, вул. Агіас Філаксеос (Agias Fylaxeos), буд. 118, оф. Крістабел Хаус (Christabel House) Реєстр. номер HE 209679 81 581 212, 00 42, 335865 Європейський банк реконструкції та розвитку (European Bank for Reconstruction and Development) Сполучене королівство Великої Британії та Північної Ірландії, м. Лондон, площа Ван Екшендж (One Exchange Square), буд. EC2A2JN. Реєстр. номер GB26500612 45 561 234,00 23,643608 156 фізичних та юридичних осіб, жодна з яких не володіє 10% та більше відсотків (часток, паїв, прав голосу) статутного капіталу 65 557 554,00 34,020527

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Вказаних порушень у звітному періоді не було.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Діючі заходи впливу до Товариства, членів наглядової ради та виконавчого органу, що застосовувалися протягом звітного періоду відсутні.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

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.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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. Основи подання фінансової звітності Бухгалтерський облік компанії ведеться відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Міжнародних стандартів фінансового обліку (МСФО), іншими нормативними актами, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність згідно МСФЗ складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капіталі, господарських операціях і результатах діяльності компанії за даними бухгалтерського обліку. Фінансова звітність компанії надається у повній відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі прийняті раніше Міжнародні стандарти і інтерпретації Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Компанія здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України і Міжнародних стандартів фінансового обліку (МСФО). Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку згідно МСФО у відповідності до МСФЗ. Для складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань і витрат на основі принципу обачності. Повний комплект фінансової звітності компанії за 2017р., з порівняльними даними за минулий рік надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ. 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. Основи подання фінансової звітності Бухгалтерський облік компанії ведеться відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Міжнародних стандартів фінансового

обліку (МСФО), іншими нормативними актами, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність згідно МСФЗ складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капіталі, господарських операціях і результатах діяльності компанії за даними бухгалтерського обліку. Фінансова звітність компанії надається у повній відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі прийняті раніше Міжнародні стандарти і інтерпретації Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Компанія здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України і Міжнародних стандартів фінансового обліку (МСБО). Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку згідно МСБО у відповідності до МСФЗ. Для складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань і витрат на основі принципу обачності. Повний комплект фінансової звітності компанії за 2017р., з порівняльними даними за минулий рік надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ. Умовні зобов'язання і операційні ризики. Керівництво компанії не вбачає потреби застосувати МСБО 36 “Зменшення корисності активів” для уцінки нерухомості, яке знаходиться на тимчасово окупованій території. 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. Економічна перспектива України в багатьох випадках залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів і монетарної політики, які застосовує уряд, а також розвиток фіскальної, правової і політичної системи. Українське податкове, валютне і митне законодавство досить часто змінюється і має суперечливе трактування. Податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при трактуванні законодавства і перевірки податкових розрахунків, і як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи. На думку керівництва компанії, станом на 01.01.2018р., відповідні положення законодавства інтерпретовані ним коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання. У процесі господарської діяльності компанія є об'єктом судових спорів і позовів. Керівництво компанії вважає, що жоден з цих позовів, окремо чи у сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності компанії. Фінансові ризики. В процесі своєї господарської діяльності компанія підлягає багатьом фінансовим ризикам, включаючи ризик зміни цін на надані послуги. Політика компанії по управлінню ризиками направлена на мінімізацію потенційних негативних наслідків для фінансових операцій компанії. Для компанії фінансовим інструментом, який підлягає кредитному ризику є дебіторська заборгованість. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання договорів з клієнтами, які мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не підлягають значному кредитному ризику. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту, крім цього фінансовий стан банку періодично перевіряється і кошти розміщуються шляхом диверсифікації ризиків. В зв'язку з політичною та економічною обстановкою в Україні, значне падіння гривні відносно до іноземних валют, компанія не має значних ризиків погіршення свого фінансового стану, оскільки активи, представлені в іноземній валюті (депозити, поточні фінансові інвестиції та еквіваленти грошових коштів), перевищують зобов'язання компанії, представлені у валюті.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітного року були відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного року були відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом звітнього року присутні операції (окрім винагороди членів наглядової ради та виконавчого органу страховика) з наступними пов'язаними особами, а саме, але не виключно: Укладені договори страхування : тис.грн Кошарна О. 54 Музичко О.В. 38 Палайда Р.М. 18 ПАТ "Концерн Галнафтогаз" 6453 ПАТ "Концерн Хлібпром" 757 ПП "ОККО-БІЗНЕС КОНТРАКТ" 4897 ТОВ "Окко-Схід" 67 ТзОВ "ОККО-РІТЕЙЛ" 103 ТзОВ "Оккосхідінвест" 115 ТзОВ "Фортуна-Сервіс " 3 ТОВ "Конкордія-500" 11 ТОВ «Басар-Опт» 26 ТзОВ "Мерум" 1 Лінкс лабораторія, ТОВ 9 Технопарк ЛЗТА, ТОВ 7 ПП АВТОТРАНССКОМ 21 Всього 12580 Обсяг інших операцій: ПАТ "Концерн Галнафтогаз" 6567 ПП "ОККО-БІЗНЕС КОНТРАКТ" 1186 Вінаєндтс Ян Віллем Фредерік 1124

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Зазначені рекомендації не надавалися.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Протягом звітнього періоду зовнішній аудитор не призначався.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Протягом звітнього періоду зовнішній аудитор не призначався.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

Протягом звітнього періоду зовнішній аудитор не призначався.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Протягом звітнього періоду зовнішній аудитор не призначався.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Протягом звітнього періоду зовнішній аудитор не призначався.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Товариство користується послугами ТОВ "Аудит Консалтинг Груп". Загальний стаж аудиторської діяльності даного підприємства становить 10 років. Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №4026, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 27.09.2007р. №182/10. Послугами даного підприємства Товариство користується більше п'яти років. Крім послуг, щодо підтвердження річної фінансової звітності, Товариство також користувалося послугами даного підприємства, щодо підготовки аудиторського висновку з метою отримання ліцензій на окремі види добровільного та обов'язкового страхування, дотримання ліцензійних умов провадження страхової діяльності. Протягом звітнього періоду були відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років не відбувалася.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

В 2017 році Аудиторською палатою України не застосовувалися стягнення до аудитора. Крім

цього, протягом року були відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Розгляд скарг, що надходять до Товариства від страхувальників, застрахованих осіб та вигодонабувачів провадиться в порядку, передбаченому чинним законодавством.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Розгляд скарг, що надходять до Товариства від страхувальників, застрахованих осіб та вигодонабувачів провадиться в порядку, передбаченому чинним законодавством. Відповідно до посадових обов'язків та повноважень, наданих Статутом, іншими правовими актами Товариства розгляд скарг здійснюють Семергей Андрій Вікторович, Барчишак Олександр Андрійович. Усі скарги, що надходили до Товариства у звітному періоді повністю розглянуті та надано відповіді згідно вимог чинного законодавства. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме надання послуг зі страхування, в звітному періоді була значна кількість позовних заяв, які були подані як до Товариства так і Товариством в порядку регресу.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Усі скарги, що надходили до Товариства у звітному періоді повністю розглянуті та надано відповіді згідно вимог чинного законодавства.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме надання послуг зі страхування, в звітному періоді була значна кількість позовних заяв, які були подані як до Товариства так і Товариством в порядку регресу.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2018 01 01
Підприємство	Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"	за ЄДРПОУ	20113829
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	66.03.0
Середня кількість працівників	112		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	9503	9018	0
первісна вартість	1001	21957	20337	0
накопичена амортизація	1002	12454	11319	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	44747	40812	0
первісна вартість	1011	94837	87813	0
знос	1012	50090	47001	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	24266	24075	0
первісна вартість	1016	35566	36599	0
знос	1017	11300	12524	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0

накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	143995	214870	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	1622	2042	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	31363	56296	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	7445	7586	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	262941	354699	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	593	691	0
Виробничі запаси	1101	593	691	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	69270	72721	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1098	1628	0
з бюджетом	1135	5845	159	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	5538	0	0
з нарахованих доходів	1140	2709	2745	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	28577	50708	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	68794	110337	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	64648	45483	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	64648	45483	0
Витрати майбутніх періодів	1170	43	45	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	98415	142213	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	67122	105362	0
резервах незароблених премій	1183	31293	36851	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0

Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	339992	426730	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	602933	781429	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	192700	192700	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	13355	12187	0
Додатковий капітал	1410	211427	211427	0
Емісійний дохід	1411	211427	211427	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	4093	4093	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-181955	-172562	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	27475	24316	0
Усього за розділом I	1495	267095	272161	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	122	1	0
Довгострокові забезпечення	1520	8028	10152	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1974	4173	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	283432	370189	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	128135	173888	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	155297	196301	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0

Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	291582	380342	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	196	121	0
за товари, роботи, послуги	1615	1610	8897	0
за розрахунками з бюджетом	1620	287	6996	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	6451	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	102	0
за розрахунками з оплати праці	1630	23	622	0
за одержаними авансами	1635	580	185	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	38316	110259	0
Поточні забезпечення	1660	1050	940	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2194	804	0
Усього за розділом III	1695	44256	128926	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	602933	781429	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Музучко Олексій Васильович
Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Публічне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 01 | 01

20113829

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2017 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	454435	355750
Премії підписані, валова сума	2011	648292	501721
Премії, передані у перестраховування	2012	158412	123056
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	41003	30337
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	5558	7422
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(145660)	(113119)
Валовий: прибуток	2090	308775	242631
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-7514	-16601
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-45754	-16212
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	38240	-389
Інші операційні доходи	2120	56639	22243
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
Адміністративні витрати	2130	(48117)	(43994)
Витрати на збут	2150	(249127)	(164525)
Інші операційні витрати	2180	(45183)	(52247)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	(0)	(0)

сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	15473	0
збиток	2195	(0)	(12493)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	20682	21502
Інші доходи	2240	223	9344
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(107)	(362)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(9179)	(8823)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	27092	9168
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	22026	8923
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5066	245
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
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	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5066	245

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	3841	3914
Витрати на оплату праці	2505	28943	16724
Відрахування на соціальні заходи	2510	4251	1355
Амортизація	2515	6870	4567

Інші операційні витрати	2520	291008	250807
Разом	2550	334913	277367

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	192700	192700
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	192700	192700
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	26.28957	1.27141
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	26.28957	1.27141
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

-

Музичко Олексій Васильович

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Публічне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 01 | 01

20113829

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2017 р.**

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	2504	461
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	5159	6318
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	714464	472801
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	16788	27794
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(443356)	(311256)
Праці	3105	(23221)	(15443)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4302)	(1900)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20395)	(18378)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10764)	(11391)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(5606)	(1337)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4025)	(-5650)
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	(147442)	(126456)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(17204)	(7200)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	82995	26741
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	9555
необоротних активів	3205	7014	4489
Надходження від отриманих: відсотків	3215	18390	19770
дивідендів	3220	0	0
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	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(7500)	(7675)
необоротних активів	3260	(6073)	(2752)
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	(113220)	(65270)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-101389	-41883
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	755	740
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(107)	(373)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(285)	(823)
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)	(1027)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	363	-1483
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-18031	-16625
Залишок коштів на початок року	3405	64648	77851
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-1134	3422
Залишок коштів на кінець року	3415	45483	64648

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Музичко Олексій Васильович
Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Публічне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 01 | 01

20113829

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2017 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових 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)	3553	0	0	0	0

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги					
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
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	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
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:	3255	X	0	X	(0)

фінансових інвестицій					
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

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

-

Музичко Олексій Васильович

Галицька Наталія Вікторівна

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
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 (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	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	-1168	0	-3159	4327	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	-1168	0	-3159	9393	0	0	5066
Залишок на кінець року	4300	192700	12187	211427	28409	-172562	0	0	272161

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Музичко Олексій Васильович
Галицька Наталія Вікторівна

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

Текст приміток

Примітки до річної фінансової звітності

ПАТ «СК«Універсальна»

за рік, що закінчився

31 грудня 2017 р.

Загальна інформація

Найменування звітуючої організації: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

Країна реєстрації Україна

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

Звітний період Рік, що закінчується 31 грудня 2017 р.

Дата затвердження звітності Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2017р.

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

Опис характеру і основних напрямів діяльності організації

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:
№ з/п Вид страхування № ліцензії Термін дії ліцензії

1. 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

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 2017 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 2017 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 2017 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 протирічать 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

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

Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Товариства за найменшою з вартості або справедливої вартості або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається до балансу як зобов'язання з фінансової оренди, з поділом на довгострокову і короткострокову заборгованість. Фінансові витрати визначаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Відсоток визначається за встановленим орендодавцем у договорі оренди або як ставка можливого залучення. Фінансові витрати включаються до звіту про фінансові результати протягом відповідного періоду оренди.

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

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

2.3. Визнання доходів і витрат

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

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

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

У разі надання Товариством послуг з виконання робіт, обумовлених контрактом, протягом узгодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги, і 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 прямими витратами на їх створення. У момент введення в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

Витрати на обслуговування, експлуатацію та 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 знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

2.4.1. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх 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.

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

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

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

2.5. Нематеріальні активи

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів.

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

2.6. Фінансові інвестиції

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

З метою складання фінансової звітності класифікуються за категоріями:

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

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

Знецінення активів

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

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- 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 МСБО 2.

Запаси обліковуються за однорідними групами:

- товари;
- 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. Оціночні коефіцієнти визначаються з використанням інформації попередніх звітних періодів та враховуючи фактори наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість. При визначенні розміру резерву зменшення корисності дебіторської заборгованості Товариство використовує наступну матрицю створення резерву, що враховує кількість днів, на яку прострочено погашення заборгованості:

якщо заборгованість прострочена менше ніж 90 днів – 0% резервування;

якщо заборгованість прострочена 90-180 днів -20% резервування;

якщо заборгованість прострочена 180-365 днів - 50% резервування;

якщо заборгованість прострочена більш ніж на 365 днів – 100% резервування.

Довгострокова дебіторська заборгованість (крім відстрочених податків на прибуток) враховується в залежності від її виду по амортизованій або по дисконтній вартості.

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

накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітного 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 невикладеними 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).

Продовження тексту приміток

Контракти з перестраховування

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 перестраховування. 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 перестраховування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Товариство має право відповідно до договорів перестраховування визнаються активами перестраховування. 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 обґрунтовано 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, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відкладені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як 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, дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

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

2.19. Форми фінансової звітності

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

Баланс складається шляхом розподілу активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається шляхом розподілу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття

інформації, викладеними у всіх МСБО / МСФЗ.

2.20. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2017 році.

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

Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки вимагають, щоб організація розкривала інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, обмежує чи податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасовою різниці, пов'язаної з нереалізованими збитками. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Компанія застосувала поправки ретроспективно. Однак їх застосування не зробило впливу на фінансове становище і результати діяльності Компанії, оскільки Компанія не має тимчасових різниць або активів, які належать до сфери застосування даних поправок.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» - «Роз'яснення сфери застосування вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12»

Поправки роз'яснюють, що вимоги до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12, за винятком описаних в пунктах В10-В16, застосовуються щодо частки участі організації в дочірньої організації, спільному підприємстві або асоційованого підприємства (або частини частки в спільному підприємстві або асоційованого підприємства), яка класифікується (або включається до складу ліквідаційної Компанії, яка класифікується) як призначена для продажу.

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

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Компанія планує почати застосування нового стандарту з необхідною дати вступу в силу і перерахує порівняльну інформацію за потреби. У 2017 році Компанія здійснила детальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця оцінка ґрунтується на інформації, доступній в даний час, і може бути змінена внаслідок отримання додаткової обґрунтованою і підтверджена інформації, яка стане доступною для Компанії у 2018 році, коли компанія почне застосування МСФЗ (IFRS) 9. В цілому, компанія очікує значний вплив нових вимог на свій звіт про фінансовий стан і власний капітал.

(а) Класифікація і оцінка

Компанія очікує значний вплив на свій бухгалтерський баланс і власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки МСФЗ (IFRS) 9. Компанія планує оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за історичною вартістю.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, а в квітні 2016 року було внесено поправки. Стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки.

Вимагатиметься повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Компанія оцінює можливий вплив цих поправок на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованого підприємства або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ переніс дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. В даний час Компанія оцінює можливий вплив цих поправок на її фінансову звітність.

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

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше цієї дати заохочується. Допускається застосування до цієї дати. В даний час Компанія оцінює можливий вплив цих поправок на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку

оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації актив у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

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

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

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

У 2018 році Компанія продовжить оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому

організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переказ нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови розкриття даного факту. Компанія буде застосовувати дані поправки, коли вони вступлять в силу. Однак оскільки поточна діяльність Компанії відповідає вимогам роз'яснення, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

Продовження тексту приміток

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр. (Випущені в грудні 2016 року)

Дані удосконалення включають такі:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в чинності 1 січня 2018 р Дані поправки не застосовуються до Компанії.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції.

Поправки роз'яснюють наступне:

- Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.
- Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу 1 січня 2018 р. Допускається застосування до цієї дати. Якщо організація застосує дані поправки до більш раннього періоду, вона повинна розкрити цей факт. Дані поправки не застосовні до Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти "

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовні до Компанії.

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

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Організації можуть застосовувати це роз'яснення ретроспективно. В якості альтернативи організація може застосовувати роз'яснення перспективно по відношенню до всіх активів, витрат і доходів в рамках сфери застосування роз'яснення, спочатку визнаних на зазначену дату або після неї:

(I) початок звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дане роз'яснення; або

(II) початок попереднього звітного періоду, представленого в якості порівняльної інформації у фінансовій звітності звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дане роз'яснення.

Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови розкриття даного факту. Однак оскільки поточна діяльність Компанії відповідає вимогам роз'яснення, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

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

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

- розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;

- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;

- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;

- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожну невизначену податкову трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями.

Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні звільнення при переході. Компанія буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Компанія здійснює свою діяльність в складній податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Компанії та необхідне розкриття інформації. Крім того, Компанія може бути змушена встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

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, перестраховання та страховий захист, по яким надається у валюті даної країни або міжнародній валюті, та виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу Національного банку України на день складання страхового акту, може вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з вищими витратами на врегулювання припинених вимог. За підсумками 2016 року Товариство вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат, розраховане станом на кінець року, є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових 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 2017 року переоцінка нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності 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 оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.

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

Використання ставок дисконтування.

Станом на 31.12.2017 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,65% річних, за портфелем депозитів у доларах США – 3,25 % 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)

Вихідні дані

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

Депозити Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Дохідний Ставки за депозитними договорами

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

Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Довгострокові зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється з урахуванням дисконтування майбутніх грошових потоків Витратний (з урахуванням ставки дисконту) Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

2016 2017 2016 2017 2016 2017 2016 2017

Дата оцінки 31.12.16 31.12.17 31.12.16 31.12.17 31.12.16 31.12.17 31.12.16 31.12.17

Фінансові активи (депозити в банках) 194737 214870 - - - 194737 214870

Інвестиційна нерухомість -- 24266 24075 - - 24266 24075

Інвестиції доступні для продажу -- 15552 6592 - - 15552 6592

Інвестиції, до погашення -- 2500 4000 - - 2500 4000

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Балансова вартість Справедлива вартість

2016 2017

2016 2017

1 2 3 4 5

Інвестиційна нерухомість 24 266 24 075 24 266 24 075

Фінансові активи (депозити в банках) 194 737 214 870 194 737 214 870

Інвестиції доступні для продажу 15 552 6 592 15 552 6 592

Інвестиції, до погашення 2 500 4 000 2 500 4 000

Страхова дебіторська заборгованість 69 270 72 721 69 270 72 721

Грошові кошти та їх еквіваленти 64 648 145 228 64 648 145 228

Фінансова оренда (довгострокова частина)

122

1

122

1

Фінансова оренда (короткострокова частина) 196 121 196 121

Страхова кредиторська заборгованість 38316 110 259 38316 110 259

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також частини інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів

в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

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 склала:

Вид страхування Залучені страх. премії за 2016 рік (тис.грн.) Залучені страх. премії за 2017 рік (тис.грн.)

ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ: 164558,50 154944,60

Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті 2411,5 2682,4

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) 173,2 699

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами) 64852,1 66598,7

Авіаційне страхування цивільної авіації 94231 81602

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 987,1 946,6

Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту -15,7 0

Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї 159,1 180,9

Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів 589,3 591,7

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 1170,9 1643,3

ВИДИ ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ:

337162,20

493347,10

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 4775,3 4391,4

Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 5382,2 7600,5

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 160057,2 207197,9

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 7545,7 8136,1

Страхування майна 65064,8 51972,6

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 5815,9 6350,7

Страхування від нещасних випадків 9808,5 14440,4

Страхування здоров'я на випадок хвороби 1802,7 1652,4

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 27242,1 30361,6

Страхування фінансових ризиків 5716,5 2187,3

Страхування медичних витрат 16254,9 28849,9

Страхування залізничного транспорту 73,5 355,4

Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) 0,1 3,1

Страхування сільськогосподарської продукції 27622,3 129847,2

Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій 0,3 0,4

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

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

Разом по всім видам страхування: 501720,70 648291,70

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

2016 рік 2017 рік

ВИДИ ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ: 52235,7 94992,0

Страховання від нещасних випадків 517,8 496,0

Страховання наземного транспорту (крім залізничного) 1452,9 26011,5

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) 1335,9 889,9

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 6753,2 4640,3

Страховання залізничного транспорту 15,4 149,1

Інше страхування майна 25782,9 22760,3

Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 1803,6 1208,7

Інше страхування відповідальності перед третіми особами 2914,4 4424,9

Страховання фінансових ризиків 2808,9 1052,9

Страховання сільськогосподарської продукції 8850,7 33358,4

ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ: 70820,1 63420,0

Авіаційне страхування цивільної авіації 70588,7 62391,9

Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за договорами міжнародного страхування) 31,3 36,1

Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 150,4 238,6

Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) 49,7 753,4

Разом: 123 055,8 158 412,0

Страхові виплати:

2016 рік 2017 рік

ВИДИ ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ: 78617,3 103947,6

Страховання від нещасних випадків 1541,1 870,9

Страховання здоров'я на випадок хвороби 94,1 1687,0

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 10815,2 18390,7

Страховання наземного транспорту (крім залізничного) 58669,3 73126,5

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) 57,8 319,9

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 1917,4 172,9

Інше страхування майна 865,9 3186,2

Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 1398,1 1077,9

Інше страхування відповідальності перед третіми особами 26,0 53,3

Страховання фінансових ризиків 0,0 23,3

Страховання медичних витрат 3232,4 5036,3

Страховання сільськогосподарської продукції 0,0 2,7

ВИДИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ: 49655,6 43812,4

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті 160,8 181,2

Авіаційне страхування цивільної авіації 12494,9 0,0

Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) 28228,7 35296,9

Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами) 8747,8 8332,3

Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або

псування 23,4 0,0

Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту 0,0 2,0

Разом: 128272,9 147760,0

Товариство сформувало 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 витрат на врегулювання збитків;
- Резерв катастроф;
- Резерв коливання збитковості;

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів згідно розділу 6

Умови забезпечення платоспроможності страховика звіту страховика в Нацкомфінпослуг :
2016 2017

грошові кошти на поточному рахунку 12035 44580

банківські вклади (депозити) 218938 277497

права вимоги до перестраховиків 85592 128602

нерухоме майно 62182 58152

акції 0,00 0,0

облігації 2500 4000

Разом: 381247 512811

При формуванні страхових резервів, Компанія дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

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

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестрашування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрашування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) сліdkували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій – метод розрахунку «1/365» основний метод, решта – допустима альтернатива, ми застосовували метод розрахунку «1/4», як допустиму альтернативу, 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 зазначених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Зобов'язання зі страхування

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». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій розраховується методом ?;

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 підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. 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

2016 р. 2017 р.

Дохід від регресних вимог 11301 12548

Дохід від операційної оренди 5274 5501

Дохід від впливу курсів валют на монетарні статті - 5603

Результат зміни відстрочених аквізаційних витрат - 24933

Доходи, пов'язані з МТСБУ 1434 1126

Результат продажу необоротних активів 3740 6034

Дохід від зміни справедливої вартості активів 109 128

Інші доходи 385 766

Всього 22243 56639

3.3. Інші фінансові доходи

Доходи за відсотками, нараховані за період: 2016 р. 2017 р.

Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках 20255 19919

Доходи за облігаціями 1247 723

Інше - 40

Разом доходи за відсотками 21502 20682

3.4. Інші доходи

2016 р. 2017 р.

Доходи від списання кредиторської заборгованості 8 -

Доходи від реалізацій фінсових інвестицій 8498 -

Інші доходи 838 223

Всього 9344 223

3.5. Елементи операційних витрат

2016 р. 2017 р.

Матеріальні витрати 3914 3841

Витрати на оплату праці 16724 28943

Відрахування на соціальні заходи 1355 4251

Амортизація 4567 6870

Інші операційні витрати 250807 291008

Всього 277367 334913

3.5.1. Адміністративні витрати

2016 р. 2017 р.

Заробітна плата 13836 17370

Витрати по забезпеченню на виплату відпусток 1314 1879

Відрахування до соціальних фондів 594 1605

Амортизація на необоротні активи 4204 4638

Витрати на зв'язок 323 530

Витрати на операційну оренду 306 550

Банківське обслуговування 2041 2379

Поточний ремонт, утримання автотранспорту 476 685

Поточний ремонт, утримання інших необоротних активів та офісного обладнання 2115 2357

Аудиторські послуги 891 838
Маркетингово-інформаційні послуги 15916 13242
Юридичні та консультаційні послуги 161 176
Господарські витрати 108 129
Витрати на утримання зовнішньої Спостережної Ради 1188 1213
Витрати на відрядження 164 120
Інші витрати 357 406
Разом: 43994 48117

3.5.2. Витрати на збут
2016 р. 2017 р.
Комісійна винагорода 89044 186035
Амортизаційні відрахування 1640 1770
Заробітна плата продавців 3378 5628
Відрахування до соціальних фондів 807 1135
Витрати на зв'язок 542 541
Витрати на оренду 1755 2144
Поточний ремонт, утримання інших необоротних активів та офісного обладнання, транспорту 2005 2445
Маркетингові послуги 64414 48432
Інші витрати на збут послуг 940 997
Разом: 164525 249127

3.5.3. Інші операційні витрати
2016 р. 2017р.
Заробітна плата 1092 7266
Відрахування до соціальних фондів 257 1399
Амортизація на необоротні активи 213 473
Витрати на зв'язок 323 379
Витрати на оренду 322 645
Витрати на податки, збори та обов'язкові платежі (крім витрат з податку на прибуток) 1396 1579
Поточний ремонт, утримання інших необоротних активів, офісного обладнання, транспорту 723 826
Маркетингово-інформаційні послуги 14335 11123
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків 5265 6028
Витрати, пов'язані з Моторно-транспортним страховим бюро України 3136 3144
Витрати, пов'язані з перестрахованням 2820 3954
Інші витрати страхової діяльності 542 1411
Втрати від операційних курсових різниць 870 -
Зміна відстрочених аквізацийних витрат 13114 -
Пені, штрафи, неустойки 804 1160
Собівартість реалізованого майна 2284 3935
Інші витрати 4751 1861
Разом: 52247 45183

3.6. Фінансові витрати
2016 р. 2017 р.
Фінансові витрати при фінансовій оренді 362 107
Всього 362 107

3.7. Інші витрати
2016 р. 2017р.
Собівартість фінансових інвестицій 8706 -
Зменшення корисності інших фінансових активів 77 9124
Інші витрати 40 55
Всього 8823 9179

3.8. Витрати з податку на прибуток

2016 р. 2017 р.

Поточний податок на прибуток 9675 22446

Відкладений податок на прибуток -752 -420

Всього 8923 22026

Діюча ставка податку на прибуток в Україні становила в 2017 р. -18% та податку на доходи страховика - 3%.

4. Примітки до Балансу

4.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість

Малоцінні необоротні активи Автомобілі Інші основні засоби Будівлі, приміщення Інвестиційна нерухомість Земельні ділянки Всього

Первісна вартість на 01.01.2017 р. 4159 5274 21818 63422

35566

165 130404

Надходження 901 2754 971 3103 7729

Передача

Вибуття 1130 250 2212 8059 2070 13721

Первісна вартість на 31.12.2017 р. 3930 5024 22360 56334

36599

165 124412

Накопичена амортизація на 01.01.2017 р. 4159 4377 20127 21427

11300

0 61390

Амортизація за період

901

485

983

1677

2028

0 6074

Вибуття 1130 250 2694 3061

805

0 7940

Накопичена амортизація на 31.12.2017 р. 3930 4612 18416 20043

12524

0 59524

Залишкова вартість на 01.01.2017 р. - 897 1854 41966

24266 69013

Залишкова вартість на 31.12.2017 р. - 412 3944 36291

24075

165 64887

4.2. Нематеріальні активи

2016р. 2017р.

Первісна вартість на початок року 20989 21957

Надійшло за рік 968 1489

Вибуло протягом року - 3109

Первісна вартість на кінець року 21957 20337

Знос на початок року 10895 12454

Нараховано амортизації за рік 1559 1943

Вибуло протягом року - 3078

Знос на кінець року 12454 11319

Балансова вартість на 01.01.17 року 10094 9503

Балансова вартість на 31.12.17 року 9503 9018

4.3. Фінансові інвестиції

Класифікація фінансових інвестицій на 31.12.2016 р.

Назва Код ЄДРПОУ Кількість, шт Номінальна вартість, шт/грн Номінальна вартість пакету, тис.грн. Ринкова вартість пакета, тис.грн.

АТ «Українська автомобільна корпорація» 3121566 850 15 12,75 17,00

ПАТ «Мостобуд» 1386326 235 10 2,35 1,88

ПАТ «Алчевський металургійний комбінат» 5441447 3834552 0,1 383,46 29,14

ПАТ «Світло шахтаря» 165712 100000 0,1 10,00 15,00

ПАТ «Карлсберг Україна» 377511 15000 1 15,00 120,00

ПАТ «ЄМЗ» 191193 24 15,25 0,37 0,14

ПАТ«Запоріжбразив» 222226 24500 0,05 1,23 12,25

ПАТ«Запоріжжкокс» 191224 15000 0,01 0,15 16,50

ПАТ «СанІнБев Україна» 30965655 117000 0,01 1,17 17,75

ПАТ «СВЗ» 210890 25000 1,05 26,25 4,50

ПАТ «ЗНВКІФ «Альтаір-Інвест» 35372341 1613 1000 1613,00 9 273,35

ВДПФ «Фаворит» 35759595 25 1000 25,00 43,84

Концерн «Хлібпром» 5511001 58262617 0,01 582,63 6 001,05

ТОВ «ВіЕйБі Лізинг» 33880354 2500 1000 2500,00 2 500,00

Короткострокові депозити - - - 50 742,20

Довгострокові депозити - - - 143 995,29

Усього фінансових інвестицій 212 789,89

в т.ч. фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку 50 976,37

в т.ч. фінансові інвестиції наявні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід 159 313,53

в т.ч. фінансові інвестиції, які утримуються до погашення 2 500,00

Класифікація фінансових інвестицій на 31.12.2017 р.

Назва Код ЄДРПОУ Кількість, шт Номінальна вартість, шт/грн Номінальна вартість пакету, тис.грн. Ринкова вартість пакета, тис.грн.

АТ «Українська автомобільна корпорація» 3121566 850 15 12,75 76,5

ПАТ «Мостобуд» 1386326 235 10 2,35 1,88

ПАТ «Алчевський металургійний комбінат» 5441447 3834552 0,1 383,46 23,01

ПАТ «Світло шахтаря» 165712 100000 0,1 10,00 15,00

ПАТ «Карлсберг Україна» 377511 15000 1 15,00 195,00

ПАТ «ЄМЗ» 191193 24 15,25 0,37 0,24

ПАТ«Запоріжбразив» 222226 24500 0,05 1,23 18,38

ПАТ«Запоріжжкокс» 191224 15000 0,01 0,15 16,50

ПАТ «СанІнБев Україна» 30965655 117000 0,01 1,17 29,25

ПАТ «СВЗ» 210890 25000 1,05 26,25 4,50

ПАТ «ЗНВКІФ «Альтаір-Інвест» 35372341 1613 1000 1613,00 167,00

ВДПФ «Фаворит» 35759595 25 1000 25,00 43,84

Концерн «Хлібпром» 5511001 58262617 0,01 582,63 6 001,05

ТОВ «ВіЕйБі Лізинг» 33880354 2500 1000 2500,00 4 000,00

Короткострокові депозити - - - 99 725,00

Довгострокові депозити - - - 214 870,00

Усього фінансових інвестицій 325 207,15

в т.ч. фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку 100 125,26

в т.ч. фінансові інвестиції наявні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з

відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід 221 081,89 в т.ч. фінансові інвестиції, які утримуються до погашення 4 000,00

4.3.1. Інші фінансові активи

01.01.2017 31.12.2017

Довгострокові депозити в національній валюті 79417 71265

Короткострокові депозити в національній валюті 12675 79355

Довгострокові депозити в іноземній валюті 64578 143605

Короткострокові депозити в іноземній валюті 38067 20390

Всього 194737 314615

4.4. Запаси

01.01.2017 31.12.2017

Виробничі запаси 593 691

Всього запаси 593 691

4.5. Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги 01.01.2017 31.12.2017

Розрахунки з вітчизняними страхувальниками 69274 72726

Резерв сумнівних боргів (4) (5)

Всього 69270 72721

Інша дебіторська заборгованість 01.01.2017 31.12.2017

Розрахунки за виданими авансами 1098 1628

Розрахунки з бюджетом 5845 159

Витрати майбутніх періодів 43 45

Розрахунки з нарахованих доходів 2709 2745

Інша поточна дебіторська заборгованість 28577 50708

Всього 38272 55285

Товариство має прострочену страхову дебіторську заборгованість в сумі 5 тис.грн., на яку нарахований резерв сумнівної дебіторської заборгованості.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років дебіторська заборгованість за договорами страхування номінальною вартістю 72726 тис. грн. та 69274 тис. грн., відповідно, була знецінена на індивідуальній основі. Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість представлено нижче.

2016 2017

Резерв на початок періоду 4 4

Збільшення 0 1

Списання активів за рахунок резерву 0 0

Резерв на кінець періоду 4 5

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

01.01.2017 31.12.2017

Грошові кошти в національній валюті 25572 44512

Грошові кошти в іноземній валюті 39076 971

Всього 64648 45483

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років банківські депозити представлені окремо, дебіторська заборгованість за відсотками по яких, в сумі 2745 тис. грн., та 2709 тис.грн., відповідно, відображені в статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів».

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років середньозважені процентні ставки по банківських депозитах, номінованих в доларах США, з первісним строком погашення менше 3 місяців склали 2,5% та 1,92% відповідно.

4.6. Інші активи тис. грн.

01.01.2017 31.12.2017

Відстрочені податкові активи 1622 2042

Кошти в централізованих резервних фондах (Моторно-транспортного страхового бюро України) 7445 7586

Всього 9067

9628

4.7. Активи перестраховання

01.01.2017 31.12.2017

Частки перестраховиків у резервах заявлених, але не врегульованих збитків та інших належних виплат страхових сум 67122 105362

Частки перестраховиків у резервах незароблених премій 31293 36851

Всього 98415

142213

Продовження тексту приміток

4.8. Статутний та резервний капітал

На 31.12.2017 р. статутний капітал ПАТ «СК«Універсальна» становить 192 700 тис. грн. (Сто дев'яносто два мільйони грн. 00 коп.).

Змін в статутному капіталі в 2017 році не відбувалось.

Резервний капітал на 31.12.2017 року становить 4093 тис. грн.

Емісійний дохід на 31.12.2017р. становить 211 427 тис.грн.

ІНФОРМАЦІЯ

про учасників (засновників) фінансової установи станом на 31.12.2017р.

Акціонери з часткою участі більше 0,5% (станом на 31.12.2017р.)

Найменування юридичної/фізичної особи Грошовий еквівалент частки У відсотковому відношенні
Whiteford Limited 81 581 212 грн. 42, 3359%

EBRD 45 561 234 грн. 23,6436%

Bedivere Investments Limited 16 171 709 грн. 8,3922%

Genesis Emerging Markets Opportunities Fund Limited 15 016 512 грн.

7,7927%

Goldman Sachs International 13 333 333 грн. 6,9192 %

Financial and Investment Energy Holding (F.I.E.H.) Establishment 8 878 606 грн.

4,6075%

Ratto Holding Limited 6 886 363 грн. 3,5736%

JSC BG Capital 2 827 391 грн. 1,4673%

UBS Fin Limited 1 709 674 грн. 0,8872%

Інші (149 осіб) 733 966 грн. 0,3808%

4.8. Інші резерви в складі власного капіталу

01.01.2017 31.12.2017

Резервний капітал 4093 4093

Інші резерви, в т.ч.: 27475 24316

Резерв коливань збитковості 8007 4848

Резерв катастроф 19468 19468

Всього інші резерви 31568 28409

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 N 3104 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р.

4.9. Рух власного капіталу Товариства за період 2016р. та 2017р.

Показники Зміни капіталу власників Товариства

Зареєстрований статутний капітал Додатковий капітал Інші фонди Нерозподілений прибуток

Всього капітал власників

Залишок на 31.12.2015 року 192700 211427 56499 -193776 266850

Сукупний дохід (збиток) - - - 245 245

Інші зміни - - -11576 11576 -

Зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2016р. - - -11576 11821 245

Залишок на 31.12.2016 року 192700 211427 44923 -181955 267095
Сукупний дохід (збиток) - - 5066 5066
Інші зміни - - -4327 4327 -
Зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2017р. - - -4327 9393 5066
Залишок на 31.12.2017 року 192700 211427 40596 -172562 272161

4.10. Довгострокові зобов'язання

До складу довгострокових зобов'язань входять :

Назва рядка балансу 01.01.2017 31.12.2017

Сума страхових резервів 283432 370189

Довгострокові кредити банків - -

Забезпечення виплат персоналу 1974 4173

Інші довгострокові зобов'язання 6176 5980

Всього 291582 380342

4.11. Фінансова оренда

Станом на 31 грудня 2017 року майбутні мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди разом із теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів є такими:

Майбутні мінімальні орендні платежі Теперішня вартість платежів

Протягом одного року 145 121

Від одного до двох років 2 1

Загальна кількість мінімальних орендних платежів 147 122

Фінансові витрати (25) ?

122 122

Зобов'язання з фінансової оренди представлені наступним чином:

31 грудня 2016 31 грудня 2017

Інші непоточні зобов'язання 122 1

Поточна заборгованість за непоточними зобов'язаннями 196 121

Товариство станом на 31.12.2017 р. має 3 діючих договора про фінансову оренду автомобілів. Дія останнього договору закінчується у січні 2019 року. Ряд договорів фінансової оренди закінчили свою дію в 2017 році. Розрахунок відсотків по договорах відбувається на основі розрахунку внутрішньої ставки дохідності від майбутнього потоку грошових коштів.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років орендоване обладнання балансовою вартістю 337 тис. грн. та 793 тис. грн. відповідно відображено у складі основних засобів наступним чином:

Первісна вартість Накопичена амортизація Балансова вартість

Станом на 31.12.2016 року 2554 (1761) 793

Станом на 31.12.2017 року 1445 (1108) 337

4.12. Інша кредиторська заборгованість

Інша кредиторська заборгованість 01.01.2017 31.12.2017

Аванси отримані 580 185

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 196 121

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1610 8897

Розрахунки з бюджетом 287 6996

у тому числі з податку на прибуток 0 0

Розрахунки з оплати праці 23 622

Розрахунки за страхуванням - 102

Поточна кредит заборг за страх діяльністю 38316 110259

Поточні забезпечення 1050 940

Інші поточні зобов'язання 2194 804

Всього 44256 128926

5. Інші примітки

5.1. Зміна облікової політики

Фінансова звітність Товариства за 2017 р. представлена відповідно до облікової політики у відповідності з МСФЗ. Змін облікової політики не було.

5.2. Виправлення помилок

Виправлення помилок та корегування 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.

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 двигатись уперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства.

Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення. Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Знецінення національної валюти

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

Динаміка зміну курсів :

Період USD Динаміка зміну курсу USD Євро Динаміка зміну курсу Євро

абсолютне значення % абсолютне значення %

31.12.2011 7,9898 10,2981

31.12.2012 7,993 0,0032 0,04 10,5372 0,2391 2,32

31.12.2013 7,993 0 0,00 11,0415 0,5044 4,79

31.12.2014 15,7686 7,7756 97,28 19,2329 8,1914 74,19

31.12.2015 24,0007 8,2321 52,21 26,2231 6,9902 36,35

31.12.2016 27,1909 3,1902 13,29 28,4226 2,1995 8,39

31.12.2017 28,0672 0,8763 3,22 33,4954 5,0728 17,85

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 перевіряти податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Товариства, станом на 01 січня 2018 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 виписує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових та страхових активів, а також страхових зобов'язань в т.ч. за перестраховими контрактами. Найважливішою складовою фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. Товариство не змінювало 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 10592 тис. грн. є незначною – 1,36 % від вартості всіх активів станом на 31.12.2017 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 2016 31 грудня 2017

Банківські депозити 141 721 163 995

Дебіторська заборгованість 36 863 7 787

Частка перестраховиків у збитках 82 631 119796

Частка в активах Товариства 43,3% 37,31%

Всього 261 215 291 578

Товариство проводить операції як в національній валюті України так і іноземних валютах.

Залишки валютних коштів на рахунку підприємства є суттєвими. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.17р. 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 31.12.2017 року, вплив підвищення курсу іноземної валюти відносно гривні на 25% - позитивний і складає 11,9% зміни вартості чистих активів, а вплив росту національної валюти відносно іноземної на 25% - негативний і складає 9,7% зниження вартості чистих активів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у 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 позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики:

Тип активу 31 грудня 2016 31 грудня 2017

Банківські депозити 231336 314614

Облігації 2500 4000

Частка в активах Товариства 38,8% 40,8%

Всього 233836 318614

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 $\pm 5,1$ процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 5,1 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу Вартість Середньозважена ставка по Компанії Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки

На 31.12.2016 р.

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

Банківські депозити 231 336 14,7% +3378 -3378

Облігації 2 500 20% +50 -50

Разом 233 836 +3428 -3428

На 31.12.2017 р.

Можливі коливання ринкових ставок + 5,1% пункти -5,1% пункти

Банківські депозити 314614 12,65% + 2030 - 2030

Облігації 4000 20% +41 -41

Разом 318614 +2071 -2071

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 2016 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 19 36 141 - - 196

Кредиторська заборгованість за договорами страхування та інша кредиторська заборгованість 2310 - 38506 - - 40816

Інша поточна заборгованість 142 1050 2052 - - 3244

Всього 2471 1086 40699 - - 44256

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 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

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року До 1 місяця Від 1 місяця до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 14 26 81 - - 121

Кредиторська заборгованість за договорами страхування та інша кредиторська заборгованість 5367 12938 108756 - - 127061

Інша поточна заборгованість 100 1140 503 - - 1743

Всього 5481 14104 109340 - - 128925

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

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик

змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню 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 та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

5.6. Оцінка адекватності активів

Оцінка адекватності страхових зобов'язань була проведена відділом актуарних розрахунків ПАТ «СК «Універсальна». Методика оцінки адекватності розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 «Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності».

Згідно з проведеними розрахунками актуарна оцінка власного резерву незароблених премій станом на 31.12.2017 становить 118 723,70 тис. грн., фактично сформовані відповідно до законодавства власні резерви незароблених премій станом на 31.12.2017 становлять 196 300,44 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 31.12.2017 – 186 767,52 тис. грн. Технічний резерв збитків (інших, ніж РНП), сформований відповідно до законодавства, дорівнює 198 204,7 тис. грн. та перевищує розмір суми резервів, розрахованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань. Також враховано витрати на врегулювання справ.

При цьому актуарна оцінка власного резерву незароблених премій здійснювалася з використанням методів 1/365 та 1/4 із застосуванням міжнародних практик щодо визначення долі, що належить перестраховику при перестрахованні портфелів договорів.

Актуарна оцінка суми резервів збитків здійснювалася з використанням трикутника розвитку збитків. Було оцінено фактичні витрати на врегулювання справ. Зміну курсу валют враховано в оцінках та звітності в повному обсязі.

5.7. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2017 року компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 11858 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.

2016 2017

Операції з пов'язаними сторонами Всього операцій Операції з пов'язаними сторонами Всього операцій

1 2 3 4 5

Реалізація послуг 11249 501721 12580 648292

Дебіторська заборгованість 90 107499 2788 127956

Кредиторська заборгованість 408 41012 903 127177

Компенсація провідному управлінському персоналу 13123 16724 11858 28943

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 ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Товариство дотримується вимог щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленого Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності в сумі, не меншій 1 млн. євро.

5.9. Події після Балансу

Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2017 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 Галицька Н.В.