

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»  
станом на 31 грудня 2018 року**

**АДРЕСАТ :**

*Акціонерам та Управлінському персоналу ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»  
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових  
послуг  
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку*

**I. Звіт щодо фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА», код за ЄДРПОУ 20113829, місцезнаходження: 01133 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з балансу ( звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., звіту про фінансові результати ( звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів за рік, звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності .

**Основа для думки**

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

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

**Страхові резерви**

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



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

Станом на 31.12.2018 року страхові резерви Товариства становлять 476 314 тис. грн. та сформовані з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р.). Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження зазначеного твердження Товариства.

#### *Структура інвестиційного портфелю*

Статтю балансу (звіту про фінансовий стан) «Поточні фінансові інвестиції» було віднесено нами до області ризиків суттєвого викривлення, ймовірність яких було оцінено як високу (25% всіх активів). Найбільшу питому вагу у фінансових інвестиціях займають банківські депозити в сумі 219 401 тис. грн. Така структура інвестиційного портфелю пов'язана із необхідністю підтримки достатньої ліквідності та якості активів з мінімальним ризиком вкладень. Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження зазначеного твердження Товариства.

#### **Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який у звіті від 16 квітня 2018 року висловив думку із застереженням. Підставою для надання думки із застереженням було не розкриття Товариством інформації про справедливу вартість інвестиційної нерухомості у примітках до фінансової звітності.

#### **Інша інформація**

##### *Річні звітні дані страховика*

Інша інформація складається з річних звітних даних страховика станом на 31.12.2018 року, складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані страховика.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.



### *Звіт з корпоративного управління*

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація – фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV ) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826). До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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

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

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

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

*Інформація про узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер*

Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на звіт про управління. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між звітом про управління і фінансовою звітністю Товариства та чи цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве неправильне твердження, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.



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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- 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 контролю;
- 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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 значні недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

*Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію.*

*Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності*

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, яка зазначає, що фінансова звітність ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

*Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень*

Наглядова Рада ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА», протокол №1 від 19.03.2019р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перший рік першого призначення ТОВ «АФ «ІМОНА-АУДИТ» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

*Інформація щодо аудиторських оцінок*

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик



недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства (страховика). Це питання описане в розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту.

*Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством*

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

*Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету*

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Наглядової ради Товариства, яка виконує функції аудиторського комітету в Товаристві.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

*Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту*

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА» ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

*Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності*

Ми не надавали ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА» або контролюванім Товариством суб'єктам господарювання ніяких послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

*Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень*

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.



Наступний розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 р. № 257.

### **Інформація щодо формування (зміни) статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»:**

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Статутний капітал розміром 192700 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося. Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має.

Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

Розрахунок нормативів був проведений Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» ( надалі по тексту « Положення»), затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07 червня 2018 року № 850.

На 31.12.2018р. Товариство виконує:

- Норматив платоспроможності та достатності капіталу - на звітну дату перевищує мінімальне значення на 50 853 тис. грн.
- Норматив ризиковості операцій - на звітну дату перевищує мінімальне значення на 118 689 тис. грн.
- Норматив якості активів - на звітну дату перевищує мінімальне значення на 179 691 тис. грн.

#### *Умови забезпечення платоспроможності*

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Страховика сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 192 700 тис. грн., що складає 100% зафіксованого в Статуті Товариства суми статутного капіталу. Станом на 31.12.2018 року розмір статутного фонду в еквівалентному вираженні в валюті – Євро, склав 6076,2 тис.

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

Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2018р. становить 258 226 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності – 136 464,40 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 121 761,60 тис. грн.



Вартість нетто-активів Товариства станом на 31.12.2018р. складає – 258 226 тис. грн., сума яких перевищує зареєстрований та сплачений статутний капітал, що відповідає вимогам, встановленими п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

### **Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

Страхові резерви Товариства сформовані відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р.).

Товариство формує такі резерви:

- Резерв незароблених премій
- Резерв заявлених, але не врегульованих збитків та інших належних виплат страхових сум
- Резерв збитків, що виникли, але не заявлені
- Резерв катастроф
- Резерв коливання збитковості

При формуванні страхових резервів Компанія дотримувалася вимог законодавства України.

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

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

17.04.2015р., відповідно до рішення загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» (Додаток 4), припинено членство ПАТ «СК» Універсальна» в Об'єднанні «ЯСП» шляхом добровільного виходу.

Рішенням Правління, що зафіксовано протоколом засідання правління №32/18 від 09.10.2018р. було прийняте рішення щодо розформування резерва катастроф (в тому числі частки перестраховика в ньому) з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду і встановити його в розмірі нуль.

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 перед страховими агентами у бухгалтерському обліку визнається на дату початку дії договору страхування (нарахування страхових платежів) та умов договору – доручення з посередником. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

### **Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» не входить до жодної із фінансових груп.



Щодо структури інвестиційного портфелю станом на 31.12.2018 року

Інвестиційна нерухомість (рядок 1015 балансу)		
№	Місцезнаходження нерухомості	Залишкова вартість
1	Берегово, м. Квартира, вул. Сечені 63, кв. 1,3	65
2	Житомир, м., Квартира, вул. Перемоги, 31 кв. 6	551
3	Івано Франківськ., м., Приміщення вул. Пилипа Орлика буд. 8	1 016
5	Прилуки, м., Квартира Вокзальная 29/21	17
6	Ужгород, м., Офіс, вул. Мінайська, 11	542
<b>Разом</b>		<b>2191</b>

Поточні фінансові інвестиції (ряд. 1160 балансу)					
№	Депозит у банку/емітент ЦП	Код ЄДРПОУ	Дата початку вкладення	Дата закінчення вкладення	Сума вкладення, тис. грн.
1	Альфа банк ПАТ	23494714	24.09.2018	26.03.2019	4 000
2	Альфа банк ПАТ	23494714	24.09.2018	26.03.2019	6 922
3	Альфа банк ПАТ	23494714	23.10.2018	24.07.2019	11 075
4	Львів Банк ПАТ	09801546	08.10.2018	16.01.2019	1 000
5	Львів Банк ПАТ	09801546	12.10.2018	14.01.2019	1 107
6	Львів Банк ПАТ	09801546	08.11.2018	11.02.2019	1 052
7	Львів Банк ПАТ	09801546	29.11.2018	04.03.2019	1 107
8	Глобус Банк ПАТ	35591059	26.09.2018	14.01.2019	443
9	Глобус Банк ПАТ	35591059	26.09.2018	10.01.2019	500
10	Глобус Банк ПАТ	35591059	02.10.2018	08.01.2019	500
11	Глобус Банк ПАТ	35591059	03.10.2018	17.01.2019	200
12	Глобус Банк ПАТ	35591059	04.10.2018	15.01.2019	500
13	Кредобанк ПАТ	09807862	04.07.2018	08.01.2019	1 000
14	Кредобанк ПАТ	09807862	06.08.2018	06.02.2019	997
15	Кредобанк ПАТ	09807862	09.08.2018	11.02.2019	1 000
16	Кредобанк ПАТ	09807862	19.10.2018	19.04.2019	10 000
17	Кредобанк ПАТ	09807862	12.11.2018	13.05.2019	1 000
18	Кредобанк ПАТ	09807862	20.11.2018	20.05.2019	1 000
19	Кредобанк ПАТ	09807862	21.11.2018	21.05.2019	4 500
20	Кредобанк ПАТ	09807862	21.11.2018	21.05.2019	2 000
21	Кредобанк ПАТ	09807862	07.12.2018	07.06.2019	3 000
22	Кредобанк ПАТ	09807862	14.12.2018	18.06.2019	300
23	Мегабанк ПАТ	09804119	02.11.2018	05.02.2019	554
24	Мегабанк ПАТ	09804119	02.11.2018	05.02.2019	554
25	Ощадбанк ПАТ	00032129	27.09.2018	15.01.2019	554
26	Ощадбанк ПАТ	00032129	04.10.2018	17.01.2019	2 215
27	Ощадбанк ПАТ	00032129	23.10.2018	24.01.2019	858
28	Ощадбанк ПАТ	00032129	23.10.2018	24.01.2019	554
29	Ощадбанк ПАТ	00032129	23.10.2018	24.01.2019	554
30	Ощадбанк ПАТ	00032129	02.11.2018	04.02.2019	500
31	Ощадбанк ПАТ	00032129	12.11.2018	14.02.2019	1 107
32	Ощадбанк ПАТ	00032129	26.11.2018	04.03.2019	1 107
33	Ощадбанк ПАТ	00032129	12.12.2018	18.03.2019	1 994



34	Ощадбанк ПАТ	00032129	17.12.2018	20.03.2019	1 107
35	Ощадбанк ПАТ	00032129	20.12.2018	26.03.2019	1 107
36	Ощадбанк ПАТ	00032129	27.12.2018	02.04.2019	3 211
37	Правекс банк АТ	14360920	08.10.2018	09.01.2019	5 500
38	Правекс банк АТ	14360920	08.10.2018	09.01.2019	500
39	Приватбанк АТКБ	14360570	03.07.2018	04.01.2019	873
40	Приватбанк АТКБ	14360570	18.07.2018	15.01.2019	5 261
41	Приватбанк АТКБ	14360570	28.11.2018	28.08.2019	3 318
42	Приватбанк АТКБ	14360570	13.12.2018	10.09.2019	4 264
43	Прокредит банк АТ	21677333	05.10.2018	21.01.2019	500
44	Райффайзен банк аваль ПАТ	14305909	14.08.2018	31.05.2019	16 000
45	Райффайзен банк аваль ПАТ	14305909	14.08.2018	31.05.2019	26 525
46	Райффайзен банк аваль ПАТ	14305909	14.08.2018	31.05.2019	9 580
47	Райффайзен банк аваль ПАТ	14305909	14.08.2018	31.05.2019	11 657
48	Сбербанк ПАТ	25959784	23.10.2018	28.01.2019	2 000
49	Таскомбанк ПАТ	09806443	18.10.2018	28.01.2019	13 000
50	Таскомбанк ПАТ	09806443	06.12.2018	11.03.2019	1 500
51	Укргазбанк ПАТ	23697280	24.09.2018	28.03.2019	1 993
52	Укргазбанк ПАТ	23697280	27.09.2018	14.01.2019	1 993
53	Укргазбанк ПАТ	23697280	27.09.2018	15.01.2019	3 046
54	Укргазбанк ПАТ	23697280	27.09.2018	16.01.2019	200
55	Укргазбанк ПАТ	23697280	28.09.2018	16.01.2019	1 246
56	Укргазбанк ПАТ	23697280	01.10.2018	16.01.2019	1 108
57	Укргазбанк ПАТ	23697280	02.10.2018	17.01.2019	1 108
58	Укргазбанк ПАТ	23697280	09.10.2018	21.01.2019	3 322
59	Укргазбанк ПАТ	23697280	10.10.2018	21.01.2019	1 108
60	Укргазбанк ПАТ	23697280	17.10.2018	24.01.2019	1 108
61	Укргазбанк ПАТ	23697280	17.10.2018	28.01.2019	1 108
62	Укргазбанк ПАТ	23697280	19.10.2018	21.01.2019	4 984
63	Укргазбанк ПАТ	23697280	01.11.2018	04.02.2019	554
64	Укргазбанк ПАТ	23697280	01.11.2018	04.02.2019	1 108
65	Укргазбанк ПАТ	23697280	01.11.2018	04.02.2019	1 695
66	Укргазбанк ПАТ	23697280	05.11.2018	07.02.2019	554
67	Укргазбанк ПАТ	23697280	06.11.2018	11.02.2019	3 932
68	Укргазбанк ПАТ	23697280	07.11.2018	08.02.2019	2 907
69	Укргазбанк ПАТ	23697280	14.11.2018	15.02.2019	222
70	Укргазбанк ПАТ	23697280	11.12.2018	18.03.2019	1 329
71	Укргазбанк ПАТ	23697280	12.12.2018	18.02.2019	222
72	Укргазбанк ПАТ	23697280	17.12.2018	21.03.2019	1 108
73	Укргазбанк ПАТ	23697280	18.12.2018	25.03.2019	498
74	Укргазбанк ПАТ	23697280	19.12.2018	26.03.2019	4 984
75	Укргазбанк ПАТ	23697280	21.12.2018	25.03.2019	1 994
76	Укрексімбанк АТ	00032112	29.09.2018	25.02.2019	1 163
77	Укрексімбанк АТ	00032112	05.11.2018	07.02.2019	554
78	Укрексімбанк АТ	00032112	05.11.2018	06.02.2019	1 218



79	Укрексімбанк АТ	00032112	03.12.2018	06.03.2019	332
80	Укрексімбанк АТ	00032112	05.12.2018	11.03.2019	554
81	Укрексімбанк АТ	00032112	06.12.2018	11.03.2019	1 107
82	Укрексімбанк АТ	00032112	21.12.2018	26.03.2019	1 385
83	ПАТ "Запоріжбразив"	00222226	17.12.2015		18
84	ПАТ "Мостобуд"	01386326	17.12.2015		0
85	ПАТ "Стаханівський вагонобудівний завод"	00210890	17.12.2015		5
86	ПАТ "Карлсберг Україна"	00377511	17.12.2015		122
87	ПАТ "Сан ІнБев Україна"	30965655	17.12.2015		14
88	ПАТ "Світло Шахтаря"	00165712	17.12.2015		90
89	ПАТ "Концерн Хлібпром"	05511001	30.09.2011		2 044
90	ЗАТ КУА ЗНВКІФ "Фаворит"	35759595	31.01.2009		44
91	ПАТ ЗНВКІФ "Альтаір-Інвест"	35372341	29.05.2013		0
92	ВАТ "Єнакіївський металургійний завод"	00191193	26.10.2007		0
93	ВАТ "Алчевський металургійний комбінат"	05441447	01.01.2009		23
94	ТОВ "ВіЕйБі Лізинг"	33880354	10.01.2017		4 000
	<b>Всього</b>				<b>225 761</b>

**Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення**

Протягом 2018 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

**Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913, затверджених Постановою КМУ від 07 грудня 2016 р.

**Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єкта господарювання**

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до яких укладено договір.

Товариством надаються фінансові послуги, а саме інші види страхування, крім страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування».



## **Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті: <https://universalna.com> та забезпечує її актуальність.

## **Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

## **Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат**

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд Щелухінін К.Є., який має кваліфікаційний сертифікат АЕ №000622, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

## **Про внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством**

Товариство не має відокремлених підрозділів

## **Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту**

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:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль дотримання законів, нормативно-правових актів та виконання рішень органів управління Товариства;
- перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації та відомостей 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.



Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій Раді (Аудиторському комітету Наглядової Ради) страховика;

Управління та контроль за діяльністю Товариства здійснюють Загальні збори Товариства (Загальні збори); Наглядова рада Товариства (Наглядова рада); Правління Товариства (Правління); Ревізійна комісія Товариства (Ревізійна комісія). Зміни у складі органів Товариства (окрім складу Правління Товариства) та їх компетенції затверджуються Загальними зборами шляхом внесення змін до Статуту Товариства. Обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Товариства, обрання та звільнення (припинення повноважень) корпоративного секретаря Товариства, затвердження принципів організаційно-управлінської структури Товариства віднесено до компетенції Наглядової Ради товариства.

Правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Товариства та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами товариства та його акціонерами стосовно управління товариством визначені статутом Товариства та іншими локальними актами Товариства.

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

У Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Наказом №1 від 02.01.2018р. Протягом звітного 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

**Щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)**

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

**Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)**

Нову редакцію Статуту ПАТ «Страхова компанія «Універсальна» було затверджено загальними зборами акціонерів Товариства (протокол № 02/15 від 28.10.2015 р.). Статутний капітал Товариства становить 192 700 000 грн. (сто дев'яносто два мільйони сімсот тисяч) грн. 00 коп., поділений на 192 700 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна. Держреєстрацію нової редакції Статуту проведено 11.11.2015 р.



Станом на 31 грудня 2018 року, статутний капітал ПАТ «Страхова компанія «Універсальна» сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України у розмірі 192 700 000 грн. (сто дев'яносто два мільйони сімсот тисяч) грн. 00 коп., що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу.

#### ІНФОРМАЦІЯ

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

Найменування	Місцезнаходження	Частка в статутному капіталі, грн.,	Частка в статутному капіталі, %
Вайтфорд Лімітед (Whiteford Limited)	Кіпр, м. Лімасол, вул. Агіас Філаксеос (Agias 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

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал в дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р. тис. грн.	Джерело формування	Сума тис. грн.
Статутний капітал	192700		
Капітал у дооцінках	10133	Дооцінка необоротних активів	7043
		Дооцінка фінансових інструментів	732
		Інші накопичені дооцінки	2358
Додатковий капітал	211427	емісійний дохід	211427
		вартість безкоштовно отриманих необоротних активів	-
		сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал	-
		Інші	-
Резервний капітал	4093	Відрахування із нерозподіленого прибутку	Відповідно до розділу Статуту формування Резервного капіталу.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(150265)	Результат господарської діяльності	(150265)



**Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів**

Товариством у примітках до річної фінансової звітності розкрито інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в розділі «Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю».

**Відповідність політики перестраховування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМУ від 04.02.2004 р. № 124.**

Товариством протягом 2018 року перестраховування здійснювалося відповідно встановлених законодавством вимог, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного та обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензії.

**Здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.**

Протягом 2018 року Товариством обов'язкове страхування здійснювалося виключно за умови дотримання порядків і правил проведення обов'язкового страхування, визначених чинним законодавством.

**Належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків.**

Формування та оцінка резерву заявлених збитків здійснюється у відповідності до норм законодавства України, а саме Розпорядження 17.12.2004 N 3104 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України зі змінами, Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р. та внутрішньої політики з формування технічних резервів ПАТ "Страхова компанія "Універсальна", що затверджена наказом №170 від 29.12.2018р.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариство повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування (крім обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів) з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі (дзвінок на гарячу лінію або контакт-центр, письмова заява, факсимільне повідомлення, засобами електронної пошти тощо), залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за видом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з урахуванням умов відповідних договорів на підставі письмових заяв страхувальників (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування).

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.



## **Дотримання вимог ліцензіатом щодо обов'язкового страхування цивільно - правової відповідальності власників наземних транспортних засобів**

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

- Компанія є членом МТСБУ;
- Компанія формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості;
- Компанія дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників. Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2018р. становить 258 226 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності – 136 464,4 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 121 761,6 тис. грн.
- Компанія забезпечує можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

ПАТ СК “УНІВЕРСАЛЬНА” не має ліцензії та не здійснює страхування життя.

ПАТ СК “УНІВЕРСАЛЬНА” не має ліцензії та не здійснює обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»**

Повна назва		ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “УНІВЕРСАЛЬНА”	
Код за ЄДРПОУ		20113829	
Місцезнаходження		01133 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9	
Дата державної реєстрації		23.12.1994 року	
Дата внесення змін до статуту (чинна нова редакція)		11.11.2015 року	
Дані про ліцензії на здійснення страхової діяльності		Ліцензії серії АГ № 569705– 569732 від 23.03.2011р., АВ №594195 від 27.12.2011р., АЕ №293880 від 17.06.2014 р., та дві ліцензії б/н від 11.01.2018 р. Термін дії всіх ліцензій безстроковий.	
№ з/п	Вид страхування	№ ліцензії	Дата видачі
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.	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569706	23.03.2011
9.	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569710	23.03.2011
10.	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АГ №569719	23.03.2011
11.	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569709	23.03.2011
12.	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569708	23.03.2011
13.	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АГ №569725	23.03.2011
14.	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569718	23.03.2011
15.	Страховання фінансових ризиків	АГ №569730	23.03.2011
16.	Страховання судових витрат	АГ №569728	23.03.2011
17.	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АГ №569712	23.03.2011
18.	Страховання медичних витрат	АГ №569721	23.03.2011
19.	Страховання сільськогосподарської продукції	АЕ №293880	17.06.2014
20.	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569727	23.03.2011
21.	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569724	23.03.2011
22.	Авіаційне страхування цивільної авіації	АГ №569705	23.03.2011
23.	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АГ №569713	23.03.2011
24.	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	АГ №569713	23.03.2011
25.	Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АГ №569732	23.03.2011
26.	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АГ №569731	23.03.2011
27.	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569714	23.03.2011
28.	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна	АГ №569716	23.03.2011



	третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї		
29.	Страховання тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	АГ №569729	23.03.2011
30.	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №594195	27.12.2011
31.	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	-	11.01.2018
32.	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	-	11.01.2018

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ПРОВІВ АУДИТ

№ з/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	<p>Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ</p> <p>Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості</p> <p>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг</p> <p>Номер реєстру Суб'єкту аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту</p>	<p>Свідоцтво № 0791, виданого рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року № 98, продовжено рішенням Аудиторської палати України №315/3 до 24.09.2020 року,</p> <p>Свідоцтво №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3 про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність</p> <p>№ 3234 (реєстраційний номер Свідоцтва 0063), продовжено Рішенням № 3109 від 10.12.2015 року, строк дії Свідоцтва з 17.09.2013 року до 24.09.2020 року</p> <p>Четвертий</p>
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора, серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Величко Ольга Володимирівна сертифікат аудитора серія А № 0005182, виданий рішенням Аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 року, продовжений рішенням



		№356/2 від 29.03.2018 року чинний до 23.04.2022 року
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Щоткіна Юлія Степанівна сертифікат аудитора серії А № 006035, виданий 26.12.2005 року, чинний до 26.12.2020 року
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Адреса здійснення діяльності	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99

### Основні відомості про умови договору.

Дата та номер договору: Договір №02-1/04 від 02.04.2019 року;

Дата початку проведення аудиту: 02.04.2019 року;

Дата закінчення проведення аудиту: 22.04.2019 року.

#### Аудитор

(сертифікат аудитора серія А № 006035, виданий рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26.12.2005 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 316/2 від 29.10.2015 р., до 26.12.2020 року)

**Щоткіна Ю. С.**

#### Генеральний директор

(сертифікат аудитора серія А № 0005182, виданий рішенням Аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 року, продовжений рішенням №356/2 від 29.03.2018 року, чинний до 23.04.2022 року)

**Величко О. В.**

Дата складання аудиторського звіту: 22.04.2019 року