







# ANNUAL STATEMENT OF UKRAINIAN NATIONAL ASSOCIATION, INC. 1984

|                                                                                  |                   |                                                                                   |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>ASSETS:</b>                                                                   |                   | <b>Certificate and contract claims:</b>                                           |                   |
| *Bonds .....                                                                     | 38,455,837        | Life .....                                                                        | 306,766           |
| *Common stocks .....                                                             | 383,033           | Accidental and health .....                                                       |                   |
| Mortgage loans on real estate .....                                              | 3,025,098         | Provisions for refunds payable in following calendar year .....                   |                   |
| Certificate loans and liens .....                                                | 797,234           | estimated amounts:                                                                |                   |
| Cash on hand and on deposit .....                                                | 361,503           | Apportioned for payment to December 31, 1985 .....                                | 1,000,000         |
| Other invested assets .....                                                      | 8,000,000         | Premiums and annuity considerations received in advance .....                     |                   |
| Accident and health premiums due and unpaid .....                                | 3,647             | less \$ none discount; including \$26,799 .....                                   |                   |
| Life insurance premiums and annuity consideration deferred and uncollected ..... | 112,841           | accident and health premiums .....                                                | 727,020           |
| Investment income due and accrued .....                                          | 956,056           | Commissions to fieldworkers due or accrued .....                                  | 104,269           |
| <b>TOTAL:</b> .....                                                              | <b>52,095,252</b> | General expenses due or accrued .....                                             | 305,337           |
|                                                                                  |                   | Taxes, licenses and fees due or accrued .....                                     | 29,718            |
|                                                                                  |                   | Net adjustment in assets & liabilities due to foreign exchange rate .....         | 1,387,584         |
|                                                                                  |                   | Unearned investment income .....                                                  | 67                |
|                                                                                  |                   | Amount withheld or retained by Society as agent or trustee .....                  | 5,263             |
|                                                                                  |                   | Liability for benefits for employees and fieldworkers if not included above ..... | 5,353             |
|                                                                                  |                   | Printing plant expenses due and unpaid .....                                      | 7,890             |
|                                                                                  |                   | Mandatory securities valuations reserve .....                                     | 366,941           |
|                                                                                  |                   | Unexpired subscriptions to Official Publication .....                             | 51,485            |
|                                                                                  |                   | Deficit net worth of subsidiary .....                                             | 263,016           |
|                                                                                  |                   | <b>TOTAL liabilities</b> .....                                                    | <b>37,012,402</b> |
|                                                                                  |                   | Unassigned fund & special reserves .....                                          | 15,082,850        |
|                                                                                  |                   | <b>TOTAL:</b> .....                                                               | <b>52,095,252</b> |

\*Assets are valued according to statutory requirements and the basis of Valuations prescribed by the National Association of Insurance Commissioners in the book "Valuations of Securities".

## LIABILITIES, SPECIAL RESERVES AND UNASSIGNED FUNDS

|                                                              |            |
|--------------------------------------------------------------|------------|
| Aggregate reserve for life certificates and contracts .....  | 32,257,434 |
| Aggregate reserve for accident and health certificates ..... | 16,528     |
| Orphan's Fund liability .....                                | 165,285    |
| Supplementary contracts without life contingencies .....     | 12,442     |

## UKRAINIAN NATIONAL ASSOCIATION, INC.

Valuation Exhibit as December 31, 1984

|                                                                                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Total admitted assets .....                                                      | \$52,095,252      |
| <b>Liabilities &amp; Unassigned Funds:</b>                                       |                   |
| Reserve for life certificate .....                                               | 32,257,434        |
| Reserve for ADD certificates .....                                               | 16,528            |
| Claim & accrued liabilities .....                                                | 4,738,440         |
| <b>Total liabilities</b> .....                                                   | <b>37,012,402</b> |
| Margin of safety to certificate holders .....                                    | 15,082,850        |
| <b>TOTAL:</b> .....                                                              | <b>52,095,252</b> |
| The ratio of admitted assets to total liabilities at December 31, 1984 was ..... | 140.75%           |
| The ratio of interest earned on all funds during the year 1984 was .....         | 9.27%             |

(Signed by)

**GEORGE SCHAUMANN, MAAA**  
CPS ACTUARIES  
(Consulting Actuaries)

**JOHN O. FLIS**  
Supreme President

**ULANA M. DIACHUK**  
Supreme Treasurer

## ПРИБУТКИ

|                                                                                   | 1982                  | 1983                  | 1984                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Членські вкладки .....                                                            | \$2,983,009.40        | \$2,937,719.07        | \$2,971,826.12        |
| <b>Відсотки від:</b>                                                              |                       |                       |                       |
| Позички для УНКорп. Дому                                                          |                       |                       |                       |
| УНСоюзу .....                                                                     | \$537,406.36          | 710,000.00            | 990,317.00            |
| Уділів .....                                                                      | 21,712.02             | 28,452.50             | 29,077.35             |
| Банкових конт .....                                                               | 10,593.68             | 48,378.63             | 37,255.63             |
| Бондів .....                                                                      | 2,787,152.39          | 2,949,270.31          | 3,340,581.75          |
| Позичок на граматах .....                                                         | 29,527.18             | 33,207.79             | 34,511.30             |
| Гіпотечних позичок .....                                                          | 298,144.56            | 303,788.52            | 331,582.31            |
| <b>Разом</b> .....                                                                | <b>\$3,684,536.19</b> | <b>\$4,073,097.75</b> | <b>\$4,763,325.34</b> |
| Прибутки книгарні й друкар-ні .....                                               | \$1,122,410.44        | \$1,065,664.34        | \$1,056,391.94        |
| Прибутки Союзівки .....                                                           | 546,849.71            | 727,289.64            | 824,800.69            |
| <b>Амортизація і зиск при продажі інвестицій:</b>                                 |                       |                       |                       |
| Піднесено вартість бон-дів .....                                                  | \$13,066.80           | \$15,178.11           | \$17,848.63           |
| Зиск при продажі бон-дів .....                                                    | 694.73                | 994.74                | 1,142.64              |
| <b>Разом</b> .....                                                                | <b>\$13,761.53</b>    | <b>\$16,172.85</b>    | <b>\$18,991.27</b>    |
| <b>Різні прибутки:</b>                                                            |                       |                       |                       |
| Пожертви до Братських Фон-дів .....                                               | \$32,563.88           | \$58,796.72           | \$72,582.86           |
| Перенос до Сирітського Фон-ду посм. виплати дозрі-лих і вивільнених гра-мот ..... | 2,250.00              | 2,637.39              | 5,403.32              |
| Пожертви до Фонду Наглої Потреби .....                                            | 12,833.85             | 6,818.51              | 8,037.24              |
| З продажі книжок (Енцикло-педія) .....                                            | 8,639.86              | 16,341.58             | 16,393.40             |
| <b>Разом</b> .....                                                                | <b>\$56,287.59</b>    | <b>\$84,594.20</b>    | <b>\$102,416.82</b>   |
| <b>Разом звороті:</b>                                                             |                       |                       |                       |
| Вкладки за реасекрацію .....                                                      | \$127.90              | \$106.00              | 117.25                |
| Посмертних заповідей за реасекрацію .....                                         | 18,748.00             | 706.00                | \$4,739.00            |
| <b>Разом</b> .....                                                                | <b>\$18,876.90</b>    | <b>\$812.00</b>       | <b>\$4,856.25</b>     |
| <b>Загальні прибутки:</b> .....                                                   | <b>\$8,425,731.76</b> | <b>\$8,905,349.85</b> | <b>\$9,742,608.43</b> |

## ВИДАТКИ

|                                         | 1982                | 1983               | 1984               |
|-----------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| "Свобода" за орган .....                | \$416,730.45        | \$412,062.80       | \$363,866.75       |
| Виплати друкарні й книгар-ні .....      | 1,125,581.06        | 1,061,764.62       | 1,056,727.75       |
| Виплати Союзівки .....                  | 580,941.76          | 824,170.14         | 922,342.28         |
| <b>Кошти головних союзних засідань:</b> |                     |                    |                    |
| Кошти 29-ої Конвенції .....             | \$354,380.97        | \$11,040.00        | 5,600.00           |
| Річні Засідання Голов-ного Уряду .....  | 16,175.23           | 31,272.70          | 36,681.38          |
| Кошти контролю .....                    | 5,289.02            | 7,731.95           | 7,580.58           |
| <b>Разом</b> .....                      | <b>\$375,845.22</b> | <b>\$50,044.65</b> | <b>\$49,861.96</b> |

|                                              |                       |                       |                       |
|----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Виплачено членам:</b>                     |                       |                       |                       |
| Грошові звороти .....                        | \$495,502.97          | \$468,599.88          | \$487,294.02          |
| Посмертні заповіди .....                     | 786,544.16            | 761,152.74            | 837,960.09            |
| Подвійне забезпечення від випадку .....      | 5,500.00              | 8,500.00              | 11,750.00             |
| Акцидентове забезпе-чення .....              | 15,000.00             | 10,000.00             | 10,000.00             |
| Забезп. для дітей, яких родичі померли ..... | 3,469.36              | 3,473.15              | 2,784.29              |
| Дозрілі вивільнені гра-моти .....            | 946,752.45            | 830,966.68            | 913,501.83            |
| Дивіденда .....                              | 574,021.37            | 735,292.89            | 738,252.87            |
| Сирітські виплати .....                      | 5,137.14              | 5,458.34              | 2,700.00              |
| Відсотки за сирітські виплати .....          | 953.69                | 1,212.80              | 788.45                |
| Відсотки від посмертних виплат .....         | 575.67                | 524.68                | 910.85                |
| Звороти членських вкла-док .....             | —                     | 1,850.64              | —                     |
| <b>Разом</b> .....                           | <b>\$2,833,456.81</b> | <b>\$2,827,031.80</b> | <b>\$3,005,942.40</b> |

|                                                     |                     |                     |                     |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Інвестиційні виплати і амортизація:</b>          |                     |                     |                     |
| Амортизація авторське право .....                   | \$1,200.00          | \$1,200.00          | —                   |
| Відсотки від закуплених бондів .....                | 43,333.44           | 38,175.38           | 87,013.40           |
| Банкова оплата .....                                | 20,522.09           | 19,343.51           | 23,042.96           |
| Амортизація бондів .....                            | 7,474.43            | 8,444.41            | 7,417.87            |
| Обниження вартості друкар-ських електр. машин ..... | 12,997.37           | 12,556.63           | 12,104.02           |
| Обниження вартості реальностей .....                | 16,305.07           | 16,586.74           | 18,075.15           |
| Втрати при продажі бондів .....                     | 45,338.47           | 48,425.87           | 40,971.54           |
| Інвестиційні виплати — загальні .....               | 325.00              | 290.00              | (200.00)            |
| <b>Разом</b> .....                                  | <b>\$147,495.87</b> | <b>\$145,022.54</b> | <b>\$188,424.94</b> |

## Організаційні видатки:

|                                            |                     |                     |                     |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Оголошення і публіка-ції .....             | \$52,874.77         | \$21,849.88         | \$44,115.05         |
| Лікарські badania но-вих членів .....      | 2,390.93            | 1,947.57            | 3,146.21            |
| Винагороди відділових ор-ганізаторів ..... | 65,035.64           | 59,955.08           | 65,205.75           |
| Винагороди обласних ор-ганізаторів .....   | 17,916.58           | 19,192.30           | 8,846.14            |
| Винагороди предсідників і касирів .....    | 2,728.00            | 2,908.00            | 2,312.00            |
| Звороти коштів сек-ретарів .....           | 328,352.74          | 345,026.25          | 349,248.53          |
| Винагорода головного лікаря .....          | 1,500.00            | 1,500.00            | 1,500.00            |
| Кошти подорожей обл. організаторів .....   | 9,745.43            | 10,062.18           | 5,234.73            |
| Кошти окружних зборів .....                | 7,425.03            | 6,624.29            | 27,456.25           |
| <b>Разом</b> .....                         | <b>\$487,769.12</b> | <b>\$469,065.55</b> | <b>\$507,064.66</b> |

## Платні, податки і забезпечення:

|                                                                                         |                     |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Шпитальне забезпе-чення .....                                                           | \$54,869.04         | \$78,881.50         | \$80,022.34         |
| Пенсійний фонд .....                                                                    | 103,937.65          | 120,562.60          | 115,475.60          |
| Групове забезпе-чення .....                                                             | 12,564.80           | 12,540.48           | 14,416.66           |
| Забезпечення від випад-ку під час праці .....                                           | 11,890.00           | 11,677.00           | 3,679.00            |
| Платні ексекютивних уря-довців .....                                                    | 123,499.86          | 133,500.00          | 144,500.04          |
| Платні працівників .....                                                                | 399,002.13          | 416,954.33          | 396,018.06          |
| Федеральні і стейтові податки соціальне забез-печення і безробіт-тя .....               | 50,664.09           | 51,875.58           | 48,896.01           |
| Канадські домініальні і провінційні податки, со-ціальне забезпечення і безробіття ..... | 3,478.64            | 3,642.64            | 129.45              |
| <b>Разом</b> .....                                                                      | <b>\$759,906.21</b> | <b>\$829,634.13</b> | <b>\$803,137.16</b> |

## Канцелярські виплати:

|                              |                     |                     |                     |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Книжки і друки .....         | \$1,050.87          | \$1,378.10          | \$2,033.73          |
| Машини і устаткуван-ня ..... | —                   | 7,514.14            | 3,680.15            |
| Загальні видатки .....       | 24,587.66           | 37,257.53           | 13,100.85           |
| Забезпечення .....           | 6,531.82            | 10,135.28           | 6,601.50            |
| Винайм і оліка ма-шин .....  | 14,215.41           | 17,350.30           | 18,132.54           |
| Відділові прибори .....      | 3,449.01            | —                   | 380.95              |
| Друки і прибори .....        | 37,178.33           | 30,306.53           | 46,712.37           |
| Поштові оплати .....         | 21,013.45           | 22,315.20           | 22,886.13           |
| Телефон .....                | 25,048.10           | 29,468.01           | 25,187.93           |
| <b>Разом</b> .....           | <b>\$133,074.65</b> | <b>\$155,725.09</b> | <b>\$138,716.15</b> |

## Різні виплати:

|                                                              |                    |                    |                    |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Статистичні кошти актюарія .....                             | \$26,305.35        | \$24,572.49        | \$24,283.49        |
| Кошти правні .....                                           | 4,294.35           | —                  | 750.00             |
| Канадські корпоративні Податки від вкладок і прибутків ..... | 605.47             | 3,673.58           | 3,895.38           |
| Вкладки до Братських Конгресів .....                         | 2,988.50           | 2,945.79           | 2,810.63           |
| Оплати до забезпе-чених урядів .....                         | 27,622.11          | 4,414.42           | 7,879.01           |
| Вкладки за реасеку-рацію .....                               | 11,395.08          | 9,505.01           | 10,942.83          |
| Кошти розбудови ор-ганізаційного Відді-лу .....              | —                  | 6,550.00           | —                  |
| Податки від гіпотечних реальностей .....                     | (5,984.53)         | 3,625.19           | 576.39             |
| Загальні кошти подо-рожей .....                              | 27,799.88          | 33,630.94          | 39,910.74          |
| Виплати канадської канцелярії .....                          | 2,056.51           | 3,107.68           | 2,003.33           |
| <b>Разом</b> .....                                           | <b>\$97,082.72</b> | <b>\$92,025.10</b> | <b>\$93,051.80</b> |

## Дотації, допомоги і публікації:

|                                                            |                       |                       |                       |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Спортова акція .....                                       | \$3,268.90            | \$6,996.76            | \$5,289.96            |
| Запомога членам .....                                      | 18,205.00             | 14,520.00             | 13,920.00             |
| Дотації церквам, нау-ковим установам і ор-ганізаціям ..... | 53,946.25             | 55,353.80             | 131,314.71            |
| Стипендії .....                                            | 48,650.00             | 48,070.00             | 49,650.00             |
| Пожертви з Фонду Наглої Потреби .....                      | 15,788.84             | 394.52                | 10,089.07             |
| Кошти Укр. публіка-цій .....                               | 49,223.89             | 42,500.00             | 18,949.22             |
| <b>Разом</b> .....                                         | <b>\$189,082.88</b>   | <b>\$167,835.08</b>   | <b>\$229,212.96</b>   |
| <b>Загальні видатки</b> .....                              | <b>\$7,147,166.75</b> | <b>\$7,034,381.50</b> | <b>\$7,358,348.81</b> |

## INCOME

|                                    |                       |                       |                       |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| DUES FROM MEMBERS .....            | \$2,983,009.40        | \$2,937,719.07        | \$2,911,826.12        |
| INTEREST RECEIVED FROM:            |                       |                       |                       |
| Loan to UNURBAN Renewal Corp. .... | 537,406.36            | \$710,000.00          | 990,317.00            |
| Stocks .....                       | 21,712.02             | 28,452.50             | 29,077.35             |
| Banks .....                        | 10,593.68             | 48,378.63             | 37,255.63             |
| Bonds .....                        | 2,787,152.39          | 2,949,270.31          | 3,340,581.75          |
| Certificate loans .....            | 29,527.18             | 33,207.79             | 34,511.30             |
| Mortgage loans .....               | 298,144.56            | 303,788.52            | 331,582.31            |
| <b>Total</b> .....                 | <b>\$3,684,536.19</b> | <b>\$4,073,097.75</b> | <b>\$4,763,325.34</b> |



