

Примітки до фінансових звітів
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР»

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
Чисті зароблені страхові премії	7.1	31 454	28 146
Премії підписані, валова сума	7.2	80 457	68 844
Премії передані в перестраховування	7.3	50 587	41 238
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.4	(1 446)	(690)
Валовий прибуток (7.1 – 7.4)		30 006	27 456
Інші операційні доходи	7.5	989	257
Інші доходи	7.6	5 800	18 022
Витрати на збут	7.7	(24 018)	(23 739)
Адміністративні витрати	7.8	(1 794)	(1 455)
Інші витрати	7.9	(7 902)	(18 035)
Фінансові доходи	7.10	323	15
Інші операційні витрати	7.11	(417)	(1 448)
Прибуток до оподаткування		1 595	1 986
Витрати з податку на прибуток	7.12	(1 433)	(1 897)
Прибуток від діяльності, що триває		162	89
ПРИБУТОК ЗА РІК		162	89
Інші сукупні доходи			
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу		(1 265)	-
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК		(1 103)	89

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

	Примітки	31 грудня 2018	31 грудня 2019
1	2	4	3
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.13	378	375
Основні засоби	7.14	4 978	3 707
Інвестиції, за методом участі в капіталі	7.15	2 007	
Інші фінансові інвестиції	7.16	74 591	82 584
Відстрочені аквізаційні витрати	7.17	2 269	1 166
		84 223	87 832
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	7.18	8	1
Дебіторська заборгованість за послуги та інша поточна дебіторська заборгованість	7.19	7 766	2 153
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.20	5 291	932
Частка перестраховиків в страхових резервах		5 117	1 186
		18 182	4 272
Усього активи		102 405	92 104
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	7.21	50 050	50 050
Капітал у дооцінках		4 720	3 455
Додатковий капітал		740	740
Резервний капітал		23 002	23 002
Нерозподілені прибутки		102	(1 502)
Усього капітал		78 614	75 744
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>			
Забезпечення витрат персоналу	7.22	133	209
Страхові резерви	7.23	11 430	7 310
		11 563	7 519
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна заборгованість з бюджетом	7.24	686	268
Розрахунки зі страхування		6	
Розрахунки з оплати праці		25	
Заборгованість за страховою діяльністю	7.25	7 290	3 015
Інша поточні зобов'язання	7.26	4 221	5 558
		12 228	8 841
Всього зобов'язань			
Разом власний капітал та зобов'язання		102 405	92 104

1. Інформація про компанію

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ»МИР»

Загальні положення

Повна назва товариства:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР»
Скорочена назва товариства:	ПРАТ «СК «МИР»
Код ЄДРПОУ:	19209435
Організаційно-правова форма товариства:	Акціонерне товариство
Дата проведення державної реєстрації (створення):	08.05.2003 р. Оболонська районна в м. Києві Державна Адміністрація
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	Запис в ЄДР №1 069 107001502541
Місцезнаходження:	04200, Україна, м. Київ, вулиця Юрія Кондратюка, будинок 5, офіс 880.
Чисельність працівників:	14
Кількість акціонерів станом на 31.12.2019р.	182
Відповідальні особи	Голова Правління Бабко В.Л. Головний бухгалтер Ткач С.П.
Наявність відокремлених підрозділів	Відокремлених підрозділів не має

Відповідно до Статуту, метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Мир» (надалі по тексту «Товариство») є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту майнових інтересів громадян та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України. Предметом діяльності є здійснення страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «СК «Мир» здійснює ті види добровільного та обов'язкового страхування та перестрахування згідно із вимогами чинного законодавства України, на які воно отримало ліцензію. Фінансовою діяльністю Компанії є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери. Товариство здійснює інші види фінансової діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством.

Відповідальність керівництва

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «СК «Мир». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення ПрАТ «СК «Мир» на 31 грудня 2019 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2019 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності ПрАТ «СК «Мир» були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність ПрАТ «СК «Мир» була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво ПрАТ «СК «Мир» несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність ПрАТ «СК «Мир» відповідно до законодавства України.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Мир» в 2019 році очолював Голова Правління. ПрАТ «СК «Мир» регулярно інформувала Наглядову Раду про процеси, що відбуваються і надавала всі необхідні пояснення.

Керівництво відповідає за ведення бухгалтерського обліку, відображення в бухгалтерському обліку угод відповідно до регулюючих нормам бухгалтерського обліку, за збереження активів Товариства, а також за запобігання шахрайства й інших нечесних дій.

Керівництво відповідає за складання річного звіту Компанії за 2019 рік, у якому відображається діяльність за період з 01 січня 2019 року до 31 грудня 2019 року.

Річний звіт Товариства складений, ґрунтуючись на обміркованих рішеннях і припущеннях керівництва.

Керівництво підтверджує дотримання вимог законодавства України й підготовку фінансової звітності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Керівництву не відомі які-небудь важливі події після звітної дати, які не були б відображені в даному звіті і які могли б вплинути на подальшу діяльність Страховика й оцінку річного звіту.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 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.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефектив на дата	Дострокове застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність	01.01.2020	Дозволяється

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефектив на дата	Дострокове застосування
	керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.		
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність	01.01.2020	Ці зміни є перспективними

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефектив на дата	Дострокове застосування
	і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. <i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i> Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.	01.01.2020	Дозволяється
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти : визнання та оцінка»	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.	01.01.2020	Дозволяється

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. 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.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом №МИР-12/-ОП від 04.01.2019 року «Про встановлення облікової політики підприємства» (із змінами та доповненнями).

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг

суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків. Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Дебіторська та кредиторська заборгованість по страхуванню

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям

Суми від страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, які відносяться до дебіторської або кредиторської заборгованості по страхуванню. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. В балансі дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, визнається за історичною вартістю.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – за кожним дебітором. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, які певний час не знаходяться в обігу, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.6. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.7. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Товариство не має кредитів банку.

3.3.8. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Таблиця № 1

	Строк корисного використання, років	Метод нарахування
Машини та обладнання	5-6	Прямолінійний
Інше обладнання	4-10	Прямолінійний

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання	- 15-20%
меблі	- 20 - 30%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

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

Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії на проведення страхової діяльності на суму 373 тис. грн. Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

Комп'ютерні програми капіталізуються. Вони враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від знецінення. Амортизація нематеріальних активів розраховується відповідно до лінійного методу.

На кінець кожного звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.6. Дооцінка основних засобів та нематеріальних активів

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Проте це збільшення має визнаватися в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку.

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відображати в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунку власного капіталу під назвою "Дооцінка".

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. 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.

3.5.2. Первісна та послідовна 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.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

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.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає 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.

3.6. Облікові політики щодо не поточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не

поточного використання. Не поточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

3.7. Облікові політики щодо оренди

З 01 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда». Він кардинально змінив методика ведення обліку операцій з оренди. Відповідно до нього було запроваджено єдину модель обліку оренди, відповідно до якої Товариству необхідно оцінити розмір прийнятого активу з права користування в разі прийняття в оренду активу на строк більше, ніж дванадцять місяців. Даний актив має оцінюватися за первісною вартістю, яка повинна враховувати наступні показники: величину початкової оцінки зобов'язань з оренди; орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок; будь-які початкові прямі витрати, понесені Товариством, як орендарем; оцінку витрат, понесених Товариством, як орендарем при демонтажі чи відновленні базового активу до стану, придатного відповідно до умов оренди. Одночасно Товариство повинно буде оцінити зобов'язання з оренди за приведеною (дисконтованою) вартістю орендних платежів, які слід буде сплатити в період дії договору. У витрати періоду будуть потрапляти витрати на амортизацію базового активу (операційні витрати) та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди. Застосування даної моделі можна уникнути при укладанні короткострокових договорів оренди (строком до 12 місяців включно) та також договорів оренди малоцінних активів.

Оскільки у звітному періоді Товариство уклало короткостроковий договір оренди нежитлового приміщення (строком на 1 рік), дана оренда обліковувалась як операційна. Згідно визначення така оренда передбачає те, що ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

В звітному періоді Товариство орендувало приміщення за адресою 04200, Україна, м. Київ, вулиця Юрія Кондратюка, будинок 5, офіс 880. Згідно укладеного договору оренди, Товариство несе витрати по утриманню орендованого приміщення.

Орендні платежі та витрати на утримання в 2019 році склали 297 тис. грн. і були відображені в складі «адміністративних витрат».

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

4.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та

- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.6. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

В 2019 році Товариством використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2019	31.12.18
Гривня/1 долар США	23,6862	27,6883
Гривня/1 євро	26,4220	31,7141

4.7. 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.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. 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.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Протягом звітного 2019 року переоцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась із залученням незалежних оцінювачів.

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».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2019 року переоцінка фінансових інструментів 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 офerti 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.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

5.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ “Вартість строкових депозитів”.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. 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 9 та 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 (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка	Дохідний (дисконтування)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за

	зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	грошових потоків)	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
Основні засоби	Первісна оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Справедливу вартість землі та будівель визначається на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Справедливою вартістю машин та обладнання є, як правило, їхня ринкова вартість.
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки

	інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату 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
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Операції відсутні.

6.3. 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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Інвестиційна нерухомість	—	—	—	—	-	-	-	-
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (утримувані для продажу):	—	—	64 397	62 904	18 187	13 694	82 584	76 598
Акції	-	-	60 897	60 897	14 609	10 116	75 506	71 013
Інвестиційні сертифікати	-	-	0	0	1 558	1 558	1 558	1 558
Облігації	-	-	3 500	0	2 020	2 020	5 520	2 020
Корпоративні права	-	-	0	2 007	0	0	0	2 007

6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 та 2018 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2018 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	-	0	-	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2018	2019	2018
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	82 584	74 591	82 584	74 591
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	2 153	7 766	2 153	7 766
Грошові кошти та їх еквіваленти	932	5 291	932	5 291
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3 015	7 290	3 015	7 290

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також 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.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Чисті зароблені страхові премії

Показники	2017	2018	2019
Чисті зароблені страхові премії	44 408	28 146	31 454

7.2. Премії підписані

Показники	2017	2018	2019
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування (перестрахування)	54 010	68 844	80 457

Порівняльний аналіз даних за 12 місяців 2017 - 2019 років

Вид страхової діяльності			
	2017	2018	2019
страхування від нещасних випадків	42,2	313,4	222,3
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	159,0	1 122,6	1 131,2
страхування здоров'я на випадок хвороби	0,1	0,1	0,1
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	814,6	760,0	1 323,9
страхування повітряного транспорту	14,4	0,8	0,7
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0,3	22,8	17,0
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	11 464,7	13 469,0	14 480,3
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	13 002,9	11 803,0	10 102,3
страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	10 476,7	8 304,0	6 620,0
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	34,8	56,5	98,0
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2,4	2,0	7,5
страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	6 272,6	9 475,5	6 355,4
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	1 481,7	3 474,8	2 633,8
страхування виданих гарантій (порук) прийнятих гарантій	0,1	7 837	3 467,7
страхування фінансових ризиків	8 282,0	10 227,5	5 552,7
	-	39,2	231,2
страхування медичних витрат			
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	1 651,9	561,0	480,0
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,2	0,1	0,1
авіаційне страхування цивільної авіації	171,7	271,2	27 046,2
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	31,1	449,7	167,0
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	2,1	17,7	55,0
Особисте страхування працівників відомчої та сільської			464,7

пожежної охорони і членів добровільних та пожежних дружин	104,4	636	
Страхування сільськогосподарської продукції	0,1	0,1	0,1
Всього:	54 010	68 844	80 457

7.3. Страхові премії, які передані в перестрахування

У рамках своєї підприємницької діяльності Товариство передає ризики в перестрахування, щоб обмежити можливість втрат за допомогою диверсифікованості ризиків. Активи, зобов'язання, доходи й видатки, що виникають із договорів переданого перестрахування, представлені окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і видатків від зв'язаних договорів страхування, тому що перестраховальні механізми не звільняють Компанію від прямих обов'язків перед своїми страхувальниками.

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. Такі договори перестрахування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестрахування включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестрахуванню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

Показники	2017	2018	2019
частки страхових платежів, належні перестраховикам	12 464	41 238	50 587
частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам	-	-	-
Разом:	12 464	41 238	50 587

7.4. Збитки за страховими виплатами

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

ПрАТ "СК „Мир” впродовж 2019 року фактично сплачено страхових сум/відшкодувань, в розмірі 1 446 тис. грн. Поточна заборгованість по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2019р. становить 174 тис.грн.

Показники	2018 рік	2019 рік
Збитки за страховими виплатами	690	1 446

7.5. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи включають:

дохід від операційної курсової різниці – 4 тис. грн.,

дохід від регресних вимог – 35 тис. грн.

дохід від списання кредиторської заборгованості по якій минув строк позовної давності – 932 тис. грн.

дохід від агентської винагороди – 18 тис. грн.

7.6 Інші доходи

Інші доходи включають доходи, від реалізації фінансових інвестицій – 5 800 тис. грн.

7.7. Витрати на збут послуг – аквізиційні витрати та інші витрати на збут послуг. В 2019 році 1 103 тис. грн., аквізиційні витрати – 22 915 тис. грн.

7.8. Адміністративні витрати

	2018	2019
Витрати на персонал	932	1 049
Оренда	253	297
Аудиторські послуги	73	55
Послуги нотаріуса	24	3
Членські внески	46	40
Матеріальні витрати	6	33
Юридичні послуги	11	3
Судовий збір	8	-
Інформаційно-консультаційні	39	31
Інші витрати	63	283
Всього адміністративних витрат	1 455	1 794

7.9. Інші витрати включають витрати на придбання фінансових інвестицій - 7 902 тис. грн.

7.10 Фінансові доходи та витрати

	2018	2019
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	15	45
Доходи за облігаціями		278
Всього процентні доходи	15	323

7.11. Інші операційні витрати

Елементи операційних витрат наведено в таблиці (тис. грн.)

Показники	2018 рік	2019 рік
Курсові різниці	51	6

Резерв сумнівних боргів	-	
Сумнівні та безнадійні борги	1040	4
Штрафи	56	
Консультаційно-інформаційні послуги	-	
Публікація офіційної інформації	-	
Послуги зберігача та реєстратора	-	
Послуги рейтингових агенств	-	
Послуги банку	-	
Аудиторські послуги	-	
Утримання офісу	-	
Послуги асістансу	-	
Юридичні послуги, послуги нотаріуса	-	
Інші витрати	301	407
Разом:	1 448	417

7.12. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

31.12.2018 31.12.2019

Прибуток до оподаткування	1986	1595
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	(0)	(0)
Всього прибуток до оподаткування	1986	1595
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	357	36
Податковий вплив постійних різниць	-1994	- 1397
Витрати з податку на дохід страховика 3%	1895	1895
Витрати з податку на прибуток	1895	1400
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню(-)		
Збільшенню(+):		
резерв сумнівних боргів	-112	+5
сума витрат від списання дебіторської заборгованості	0	0
від'ємний результат за операціями з цінними паперами	+13	0
Витрати з податку на дохід страховика 3%	-1853	-1400
Від'ємне значення об'єкта оподаткування	0	0
Попереднього звітного періоду		
Всього тимчасових різниць	-973	-1395

7.13. Нематеріальні активи,

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього
Справедлива вартість на дату на 01.01.2019		
Ліцензії на здійснення страх.д.	373	373
Програмний комплекс Універсал 5	144	144
Ішні ПЗ	29	29
Надходження	8	8

Вибуття	(7)	(7)
31 грудня 2019 року	547	547
Накопичена амортизація	172	172
31 грудня 2019 року	375	375

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2019 р. складає 375 тис. грн., первісна вартість 547 тис. грн. В 2019 році придбавалось програмне забезпечення на загальну вартість 8,0 тис. грн. (Endpoint Security for Business), та списувалось на витрати на програмне забезпечення на загальну вартість 7,0 тис. грн. (Endpoint Security for Business) в зв'язку із закінчення строку використання.

7.14 Основні засоби.

Станом на 31 грудня 2019 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 3 730 тис. грн. (нерухомість, меблі, комп'ютерна техніка та офісне обладнання). Амортизація складає 23 тис. грн., залишкова вартість становить 3 707 тис. грн..

У 2019 році проведена оцінка основних засобів на суму 1 265 тис. грн., згідно звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок від 31.12.2019 року та звіту про незалежну оцінку житлового будинку від 31.12.2019 року.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної комісії.

7.15. Інвестиції за методом участі в капіталі

Станом на 01.01.2019 року на балансі ПрАТ «СК «Мир» обліковувались довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі на суму 2007 тис. грн., та представлені корпоративними правами ТОВ «АВС «БРОК».

У 2019 році проведено незалежну експертну оцінку вартості корпоративних прав ТОВ «АВС «БРОК», звіт від 28.08.19 року.

Згідно висновку про вартість майна ринкова вартість 100% корпоративних прав ТОВ «АВС «БРОК» складає 1 (одна) гривня.

7.16. Інші фінансові інвестиції

Інші довгострокові фінансові інвестиції представлені виключно українськими емітентами та відображені за справедливою вартістю на суму 82 584 тис. грн. У складі Інших фінансових інвестицій відображено вартість акцій українських емітентів, які не обертаються на організованому ринку. Ці акції відображені по собівартості придбання на суму 53 998 тис. грн., яка історичною собівартістю на кінець звітного періоду. Мова йдеться про ПрАТ «ВСЕСВІТ» (36291803), по якому ведеться судове провадження, щодо незаконного призупинення обігу акцій цього емітента. Ще 12.05.2017 року Печерським районним судом прийнято Ухвалу № 757/10923/17, щодо відновлення обігу акцій про що було повідомлено НКЦПФР. Даний емітент пройшов перевірку НКЦПФР – порушень не виявлено. Згідно Рішення НКЦПФР від 13.02.2020 №59, Рішення НКЦПФР від 22.11.2016 №1133 щодо зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів визнано таким, що втратило чинність.

За номінальною вартістю обліковуються інвестиційні сертифікати українських емітентів 1 558 тис. грн. , акції – 21 508 тис. грн., облігації – 2 020 тис. грн., облігації внутрішніх

фінансових позик України – 3500 тис.грн.. Такі цінні папери утримуються для подальшого продажу. Бухгалтерські дані відповідають випискам зберігачів.

7.17. Відстрочені аквізаційні витрати

Згідно з методикою розрахунку відстрочених аквізаційних витрат, яка затверджена Положенням про облікову політику вони встановлюються у фіксованому відсотку до резерву незароблених премій -20%, що в сумі становить 1 166 тис. грн.

7.18. Запаси

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	8	1
Всього запаси	8	1

7.19. Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	7 766	2 153
Дебіторська заборгованість за роз. з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	-
Чиста вартість дебіторської заборгованості	7 766	2 153

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

7.20. Грошові кошти

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Каса в межах ліміту	-	-
Депозити	4 592	-
Грошові кошти на поточних рахунках	699	932
Всього	5 291	932

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується вираженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виражено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

Станом на 31 грудня 2019 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

7.21. Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 50 050 тис. грн..

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Статутний капітал сплачений повністю за рахунок виключно грошових внесків учасників в сумі 50 050 тис. грн. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства має наступну структуру:

Розділ власного капіталу	Величина, тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	50 050
Капітал в дооцінках	3 455
Додатковий капітал	740
Резервний капітал	23 002
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 503)
Інші резерви	0
Всього власного капіталу	75 744

Додатковий капітал в сумі 740 тис. грн. сформований за рахунок нерозподіленого прибутку минулих періодів.

Резервний капітал в сумі 23 002 тис. грн. сформований за рахунок нерозподіленого прибутку минулих періодів.

Нерозподілений прибуток складає (1503) тис. грн., утворився за рахунок уцінки фінансових інвестицій до справедливої вартості та доходів минулого періоду.

7.22. Короткострокові забезпечення

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Резерв відпусток	133	209
Всього	133	209

7.23. Страхові резерви

Компанією впродовж 2019 року формувались наступні резерви:

- резерв незароблених премій за методом 1/365 "pro rata temporis";
- резерв заявлених але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом.

30.12.2019 року Товариство затвердило нові методи розрахунку страхових резервів, а саме:

Резерв незароблених премій:

- Метод "1/365" - "pro rata temporis" до договорів добровільного страхування медичних витрат;

Резерв заявлених, але не виплачених збитків;

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Формування страхових резервів Товариства проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства. Відповідно до Закону України «Про страхування».

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Резерв незароблених премій	11 347	5 832
Резерв збитків	83	1 478
Всього резервів	11 430	7 310

Станом на 31.12.2019 року Товариство у відповідності з вимогами МСФЗ №4 «Страхові контракти» провело оцінку адекватності визнаних страхових резервів. Резерви незароблених премій, розраховані таким чином, визнані достатніми страховими зобов'язаннями. Результати даної оцінки свідчать, що балансова вартість його страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків

7.24. Поточна заборгованість з бюджетом

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Податок на прибуток	680	268
НДФЛ	-	-
Всього	680	268

7.25. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включає в себе заборгованість із страхового відшкодування та вихідне перестраховування. Заборгованість є поточною.

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Заборгованість із страхового відшкодування	11	174
Вихідне перестраховування	7 279	2 841
Всього	7 290	3 015

7.26. Інші поточні зобов'язання

	31 грудня 2018	31 грудня 2018
Агентська винагорода	4 221	5 558
Всього	4 221	5 558

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства.

Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання; Операція зі пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Станом на 31.12.2019 р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:

юридична особа, резидент України – ТОВ «АВС Фінанс» (код ЄДРПОУ 31612064) володіє 399999600 акціями (складає 79,92% від загальної їх кількості);

фізична особа, резидент України – Бабко В.Л. володіє 66563151 акцією (складає 13,3% від загальної їх кількості).

Протягом звітного періоду операції з юридичними особами, та акціонерами, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства не проводились.

НАГЛЯДОВА РАДА

Склад наглядової ради Товариства у 2019 році не змінювався. Склад - Пономаренко Сергій Михайлович, Іванов Вадим Кирилович, Лазарєв Сергій Володимирович.

ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН СТРАХОВИКА

Склад виконавчого органу Товариства на 2019 рік .

Головою правління Товариства обрано Бабко Володимира Леонідовича.

Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів від 24.04.2017 року Протокол №10.

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Впродовж 2019 року у ПрАТ «СК «Мир» були судові розгляди. Отримано регресів на загальну суму 35 тис. грн.

Ведеться судове провадження, щодо незаконного призупинення обігу акцій ПрАТ «ВСЕСВІТ» (36291803). Ще 12.05.2017 року Печерським районним судом прийнято Ухвалу № 757/10923/17, щодо відновлення обігу акцій про що було повідомлено НКЦПФР. Даний емітент пройшов перевірку НКЦПФР – порушень не виявлено.

Згідно Рішення НКЦПФР від 13.02.2020 №59, Рішення НКЦПФР від 22.11.2016 №1133 щодо зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів визнано таким, що втратило чинність.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в 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 під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. 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 значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у лютому 2019 року, а строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (менше одного місяць), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

8.2. Система управління ризиками.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику. Керівництво Компанії визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Компанії. Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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 кредитний ризик, 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.

8.3.1. Кредитний ризик

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.

8.3.2. Ринковий ризик

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.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації 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.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США (наприклад, державні облігації у доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 39,3$ відсотка.

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 справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному 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.

8.3.3. 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, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8.4. 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 йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

8.5. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ	Відомості про наявність подій у 2018 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Склад наглядової ради Товариства у 2018 році змінено. Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів Протокол №10. Склад - Пономаренко Сергій Михайлович, , Іванов Вадим Кирилович, Лазарев Сергій Володимирович	було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків акцій ПАТ	не було
6.	Рішення ПрАТ про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу ПрАТ про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство ПрАТ, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу ПрАТ або суду про припинення або банкрутство ПАТ	не було
10.	Інші важливі події	не було

9. Інформація щодо величини нормативу платоспроможності та достатності капіталу та інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу- сума прийнятих активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:

З+К;

З+НЗП

де З (зобов'язання) - величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II - IV пасиву [балансу \(Звіту про фінансовий стан\)](#), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим [наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року N 73](#), зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за N 336/22868;

К - величина, що дорівнює:

30 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя;

45 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати страхування життя;

Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.18, з 30 червня 2019 року по 29 червня 2020 року включно – застосовуються 60 % величини К та 60 % величини НЗП.

НЗП - нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства.

Нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, може бути зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі не більше:

7 відсотків розміру сформованого резерву нетто-премій - для страховика, що здійснює страхування життя. При цьому відстрочені аквізиційні витрати можуть бути враховані у такій мірі, щоб не включати суми, враховані при застосуванні модифікації резерву нетто-премій;

25 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

включно – застосовуються 60 % величини К та 60 % величини НЗП.

Станом на 31 грудня 2019 року норматив платоспроможності та достатності капіталу ПрАТ «СК «МИР» у сумі 33 193 тис.грн. не дотримано.

Норматив ризиковості операцій.

Норматив ризиковості операцій ПрАТ «СК «МИР» станом на 31 грудня 2019 року – 7 310 тис.грн.

Норматив ризиковості операцій - сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2-6 цього розділу, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства.

Нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу ризиковості операцій, може бути зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі не більше:

5 відсотків розміру сформованого резерву нетто-премій - для страховика, який отримав ліцензію на провадження діяльності зі страхування життя. При цьому відстрочені аквізиційні витрати можуть бути враховані у такому розмірі, щоб не включати суми, враховані при застосуванні модифікації резерву нетто-премій;

20 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

Сформовані резерви станом на 31.12.2019 року – 7 310 тис.грн., з них:

резерви незароблених премій – 5 832 тис.грн.

резерви заявлених але не виплачених збитків – 1 478 тис.грн.

Відстрочені аквізиційні витрати - 1 166 тис.грн.

Нормативний обсяг активів станом на 31.12.2019 року – 6 144 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 року норматив ризиковості операцій ПрАТ «СК «МИР» дотриманий.

Норматив якості активів.

Норматив якості активів - сума активів, що визначені пунктом 2 розділу VI «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» як низькоризикові активи, яка на будь-яку дату має бути не менше нормативного обсягу активів, який визначається:

- 1) для страховика, який отримав ліцензію на провадження діяльності зі страхування життя,- у розмірі 40 відсотків страхових резервів (за винятком резерву належних виплат);
- 2) для страховика, який отримав ліцензію на провадження діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя:

якщо страховик отримав ліцензію на провадження діяльності хоча б за одним з видів обов'язкового страхування та рівень вхідного перестрахування не перевищує 10 відсотків,- у розмірі 40 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків);

якщо страховик отримав ліцензію на провадження діяльності тільки за видами добровільного страхування та рівень вхідного перестрахування не перевищує 10 відсотків,- у розмірі 20 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків);

якщо у страховика рівень вхідного перестрахування перевищує 10 відсотків та/або рівень вихідного перестрахування перевищує 50 відсотків,- у розмірі 60 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків).

Норматив якості активів станом на 31 грудня 2019 року ПрАТ «СК «МИР» - 3 499 тис.грн.

Норматив якості активів ПрАТ «СК «МИР» дотриманий.

Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активу наведена у Додатку 1 Приміток до фінансової звітності.

Інформація щодо структури активів нормативу платоспроможності та достатності капіталу наведена у Додатку 2 Приміток до фінансової звітності.

Інформація щодо структури активів в частині прав вимог до перестраховиків та дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості наведена у Додатку 3 Приміток до фінансової звітності.

10. Події після дати балансу

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2018 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:
 події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік);
 події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).
 Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2019 рік, не виявлено.

На дату подання звітності Товариством дотримано критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів, відповідно до умов «Положення про обов'язкові критерії і нормативу достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Голова правління

В.Л. Бабко

Головний бухгалтер

С.П. Ткач



**Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МИР"
код ЄДРПОУ 19209435
станом на 31 грудня 2019 року**

Показники	Усього	Наявність обтяжень щодо володіння активів (застави, гарантії, зобов'язання тощо), правочин внаслідок чого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння та/або інформація щодо неможливості аудитором визначити балансову вартість даного активу	Активи, які враховано до нормативу платоспроможності, та достатності капіталу, тис.грн	Активи, які враховані до нормативу ризиковості операцій (представлення коштів сформованих резервів), тис.грн.	Активи, які враховані до нормативу якості активів, тис.грн.
Усього:	90 541		11 754	6 986	3 500
1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:	932		927	927	0
ПАТ "РВС БАНК" (код ЄДРПУ 39849797)	388		388	388	
ПАТ КБ Приватбанк ф-я РЦ (код ЄДРПОУ 14360570)	118		118	118	
АТ Ошадбанк (код ЄДРПОУ 09322277)	421		421	421	
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВТБ БАНК» (код 14359319)	5		0	0	0
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ), у тому числі:	0		0	0	0
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи)	0		0	0	0
3) банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні рахунки в банківських металах, у тому числі:	0		0	0	0
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи)	0		0	0	0
4) нерухоме майно	3 685		3 685	1 462	0
земельна ділянка, Київська обл., Бородянський р-н, с. Коблицький ліс, вул. Миру, 7	1 017		1 017	731	0
земельна ділянка, Київська обл. Бородянський р-н, с. Коблицький ліс, вул. Миру, 7	2 034		2 034	731	0
будинки, Київська обл., Бородянський р-н, с. Коблицький ліс, вул. Миру, 7	634		634		
5) акцій, у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента)	21 508		0	0	0
ПРАТ" СА "МЕРКУРІЙ" (код ЄДРПОУ 35676320)	4 900		0	0	0
ПАТ ЛІКА ЛОГІСТИК (код ЄДРПОУ 37026197)	100		0	0	0
ПАТ КІНГС АЙС (код ЄДРПОУ 38933056)	2 000		0	0	0
ПАТ АРДЕР (код ЄДРПОУ 35416011)	400		0	0	0
ПАТ ХІМВОЛОКНОПРОЕКТ (код ЄДРПОУ 38389756)	400		0	0	0
ПАТ АКВА ДІДЖИТАЛ (код ЄДРПОУ 37147673)	2 273		0	0	0
ПАТ ЗНВКІФ ПРЕМ'ЄР ЕСТЕЙТ ІНВЕСТМЕНТ (код ЄДРПОУ 34656779)	3 830		0	0	0
ВАТ ЗАХІДЕНЕРГОМЕТАЛ (код ЄДРПОУ 31056509)	5		0	0	0
ПАТ КЛАСИК ТРЕЙД (код ЄДРПОУ 35372850)	201		0	0	0
ПАТ ФОНДОВІ ТЕХНОЛОГІЇ УКРАЇНИ (код ЄДРПОУ 32980628)	1 999		0	0	0
ПАТ "ІНЖБУДСЕРВІС"(код ЄДРПОУ 34508918)	308		0	0	0
ПАТ КОНКОРД ІНК. (код ЄДРПОУ 38824174)	150		0	0	0
ПАТ "ЧЕРВОНЕ РЕМОНТНЕ ПІДПРИЄМСТВО (код ЄДРПОУ 00906930)	2 842		0	0	0
ПАТ "АГРОФІНАНС" (код ЄДРПОУ 35643892)	1 700		0	0	0
Лізингова компанія "Приват Агро" ПАТ (код ЄДРПОУ 36925749)	400		0	0	0
6) облігації підприємств (назва та код ЄДРПОУ емітента)	2 021		0	0	0
ТОВ "КОМПАНІЯ "БІЗНЕС ІННОВАЦІЇ" (код ЄДРПОУ 37175969)	1 005		0	0	0
ТОВ "СУЧАСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" (код ЄДРПОУ 37039358)	1 016		0	0	0

7) іпотечні сертифікати та іпотечні облігації	1 558	0	0	0
АБСОЛЮТ КАПІТАЛ ЗНВПФ ТОВ КУА АРГЕНТУМ (код ЄДРПОУ 38404576)	2	0	0	0
СТЕЙБЛ ІНВЕСТМЕНТ ПРОФІТ ТОВ КУА (ЗНВПФ "ОРАНЖ") (код ЄДРПОУ 37995670)	1 035	0	0	0
ТОВ КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ЗНВПФ "Континентальний фонд нерухомості (код ЄДРПОУ 38186056)	115	0	0	0
ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ" (код ЄДРПОУ 38404576)	48	0	0	0
ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ" (код ЄДРПОУ 38404576)	28	0	0	0
ФІНГРФН ФІНАНС ЗНВПФ 2331517 ТОВ КУА ФІНГРІН (код ЄДРПОУ 35607718)	330	0	0	0
8) облігації місцевих позик та облігацій міжнародних фінансових організацій	0	0	0	0
у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):	0	0	0	0
9) цінні папери, що емітуються державою	3 500	3 500	3 500	3 500
10) права вимоги до перестраховиків:	1 186	1 186	731	
у тому числі до таких перестраховиків - резидентів (назва, код ЄДРПОУ та рейтинг фінансової надійності перестраховика-резидента)	1 186	1 186	731	
ТДВ СК "ДАР" (ЄДРПОУ 41347391)	246	246	246	
ТДВ "СК "КРОК" (ЄДРПОУ 38799866)	940	940	485	
у тому числі до таких перестраховиків - нерезидентів (назва, код ЄДРПОУ та рейтинг фінансової надійності перестраховика-резидента)	0	0	0	
11) інвестиції в економіку України за напрямами інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 17.08.2002 № 1211	53 998	366	366	
ПрАТ "Всесвіт" (код ЄДРПОУ 36291803)	53 998	366	366	
12) кредити страховальникам-фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми - страхових резервів із страхування життя	0	0		
13) довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва	x	x		x
14) готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунков яких установлені Національним банком України	0	0		0
15) залишок коштів у центральних страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ ВСЬОГО, із них:	0	0	0	0
залишки коштів, сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України, в обсязі не більше ніж розміри коштів, що використовуються виключно для виконання таким страховиком зобов'язань за укладеними договорами обов'язкового страхування (перестрахування) цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, збільшені на дебіторську заборгованість, що виникла внаслідок розрахунків з прямого врегулювання збитків (вимог) за такими договорами та угодами з прямого врегулювання збитків (вимог), зменшені на суму кредиторської заборгованості, що виникла внаслідок таких розрахунків зі страховиками.	0	0	0	0
16) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування	662	599	0	0
17) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестрахування з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за договорами, визначеними в пункті 5 розділу II Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104	0	0	0	0
18) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у підпунктах 16 та 17 даного додатку	1 491	1 491		
19) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування життя				

20) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування з нерезидентами, із зазначенням країни походження такого перестраховика та її рейтингу, присвоєного такими рейтинговими агентствами: A.M.Best (США); Moody's Investors Service (США); Standart & Poor's (США); Fitch Ratings (Великобританія)					
21) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування, не зазначеними у підпунктах 17, 20 даного додатку					
22) непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків					
23) непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика за договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземного транспорту	0		0		
24) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава	0		0		
25) внески страховика, що є учасником фінансової групи, до статутних капіталів інших страховиків - учасників цієї фінансової групи в обсязі, встановленого законодавством, за умови виконання такою фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу, встановлених законодавством	0		0		
26) активи з правами користування відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда" у розмірі, що не перевищує розмір відповідного орендного зобов'язання	0		0		

Керівник

В.Л. Бабко

Головний бухгалтер

С.П. Ткач



Інформація щодо структури активів нормативу платоспроможності та достатності капіталу

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МИР"

код ЄДРПОУ 19209435

Види страхування	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.				
	Резерв незароблених премій, тис. грн.	Непрострочена дебіторська заборгованість за:			
		укладеними договорами страхування, тис. грн.	Укладеними договорами перестрахування, із зазначенням перестраховика, країни походження такого перестраховика та її рейтингу		
			тис. грн.	назва перестраховика	Код за ЄДРПОУ (для перестраховика-резидента) /код країни та її рейтинг (для перестраховика-нерезидента)
1. Окремі види страхування всього, із них:	969	599	0		
1.2. обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації;					
1.3. обов'язкове страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам;					
1.4. обов'язкове страхування об'єктів космічної діяльності (наземна інфраструктура), перелік яких затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національного космічного агентства України;					
1.5. страхування цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності;					
1.6. обов'язкове страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на території України;					
1.7. обов'язкове страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космосі;					
1.8. страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);					
1.9. страхування повітряного транспорту;					
1.10. страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);					
1.11. страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);	5	0			
1.12. обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;					
1.13. страхування сільськогосподарської продукції;					
1.14. страхування наземного транспорту (крім залізничного);	521	521			
1.15. медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);	443	78			
2. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.	0	0		X	X
3. Страхування життя.	0	0			
4. Інші види страхування, не зазначені у пунктах 1-3	4863	1 491			
Всього	5 832	2 090		X	X

Керівник

В.Л. Бабко

Головний бухгалтер

С.П. Ткач

