

ЗВІТ Керівництва

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МИР”

(код ЄДРПОУ № 19209435)

I. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Товариство має плани щодо розширення страхового поля. ПрАТ “СК “МИР” в 2019 році має намір отримати ліцензії для здійснення нових видів страхування, введення нових страхових продуктів, та підвищення якості обслуговування. Ці заходи сприятимуть залученню нових клієнтів уже в 2019 році.

II. Інформація про розвиток емітента.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МИР” (код ЄДРПОУ № 19209435), є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР». Відкрите акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР», що зареєстровано виконкомом Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси під найменуванням: „Страхова компанія акціонерного товариства відкритого виду „Мир” 05 лютого 1993 року, реєстрац. № 163, перереєстровано рішенням виконкому Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси під найменуванням: „Страхова компанія акціонерного товариства відкритого типу „Мир” 03 грудня 1993 року, реєстрац. № 1882, зі змінами, зареєстрованими виконкомом Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси 28 квітня 1995 року, реєстрац. № 453, зі змінами, зареєстрованими адміністрацією Приморського району м. Одеси 04 березня 1997 року, реєстрац. № 173, перереєстровано в новій редакції Жовтневою райадміністрацією м. Одеси 03 жовтня 2001 року, реєстрац. № 1107, зареєстровано в новій редакції Приморською районною адміністрацією Одеського міськвиконкому 08 травня 2003 року, реєстрац. №2630326400010389, зі змінами, зареєстрованими Приморською районною адміністрацією Одеської міської ради 26 листопада 2003 року, реєстрац. № 1145, та змінами, зареєстрованими виконкомом Одеської міської ради 07 червня 2006 року, реєстрац. №15561050001011022, зі змінами, зареєстрованими Виконавчим Комітетом Одеської міської Ради 27.08.2009 року, реєстраційний № 1 556 107 0012 011022.

Місцезнаходження : 04200, Україна, м. Київ, вулиця Юрія Кондратюка, будинок 5, офіс 880.
Номери контактних телефонів, факсів : (044) 39-00-888

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МИР” є юридичною особою, створеною відповідно до Закону України "Про господарські товариства" з урахуванням особливостей Закону України "Про страхування".

В своїй діяльності Товариство керується Цивільним кодексом України, законами України "Про акціонерні товариства", "Про страхування", "Про цінні папери та фондовий ринок" та іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами органів виконавчої влади, а також органів, які здійснюють державний нагляд за страховою діяльністю.

Метою діяльності Товариства є здійснення фінансово-господарської діяльності, спрямованої на задоволення суспільно-економічних потреб для отримання прибутку та реалізації інтересів акціонерів.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює свою діяльність за зазначеними видами діяльності у вигляді надання фізичним та юридичним особам страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту цих осіб інтересів, відшкодування збитків, заподіяних цим особам при настанні страхових випадків.

Страхова діяльність Товариства здійснюється на підставі відповідних ліцензій, отриманих у визначеному законодавством порядку.

Товариство може здійснювати будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб.

Товариство є господарським товариством і має організаційно-правову форму акціонерного товариства. Тип Товариства – приватне акціонерне товариство. Товариство є юридичною особою.

Ліцензії :

Ліцензія на страхову діяльність, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- 1) у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 2) у формі добровільного страхування фінансових ризиків — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 3) у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 4) у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 5) у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 6) у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 7) у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 8) у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 9) у формі добровільного страхування від нещасних випадків — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 10) у формі добровільного страхування вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 11) у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 12) у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 13) у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 14) у формі обов'язкового 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 — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;

- 15) у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 16) у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 17) у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 18) у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 19) у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 20) у формі добровільного страхування повітряного транспорту — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 21) у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 22) у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції — б/н від 08.12.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 23) у формі добровільного страхування медичних витрат — б/н від 11.04.2018 р.; термін дії — безстроковий.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Статутний капітал Товариства згідно Статуту становить 50 050 000 (п'ятдесят мільйонів п'ятдесят тисяч) гривень, який розподілений на 500500000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю однієї акції 0,1 гривні.

Станом на 31.12.2018 р. статутний капітал ПрАТ «СК «МИР» складає 50 050 000,00 грн., поділений на 500500000 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,1 грн.

Результати діяльності

Порівняльні показники за страховою діяльністю:

Показник (тис. грн.)	2017 рік	2018 рік
Премії підписані (валова сума)	28146	44408
Чисті зароблені страхові премії	68844	54010
Премії передані в перестраховання	41238	12464
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(690)	(15 377)
Фінансовий результат до оподаткування	981	1986
Податок на прибуток	1561	1897

У звітному періоді діяльність Товариства є прибутковою.

Ліквідність і зобов'язання

Товариство дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності,

ліквідності, прибутковості, якості активів.

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

Розрахунок вартості чистих активів ПрАТ «СК «МИР» станом на 31.12.2018р.

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	<i>Необоротні активи</i>		
	Нематеріальні активи	1000	378
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	4978
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	76598
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	2269
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
	Інші необоротні активи	1090	-
<i>Всього</i>			84223
1.2	<i>Оборотні активи</i>		
	Запаси	1100	8
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135,1140,1145,1155	7766
	Поточні фінансові інвестиції	1160	-
	Грошові кошти	1165;1166,1167	5291
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій	1183	5117
	Інші оборотні активи	1190	-
<i>Всього</i>			18182
<i>Разом активи</i>			102405
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	<i>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</i>		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	133
	Страхові резерви	1530	11430
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	83
	Резерв незароблених премій	1533	11347
<i>Всього</i>			11563
3	<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	-

	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	686
	- зі страхування	1625	6
	- з оплати праці	1630	25
	- за одержаними авансКми	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	7290
	Поточні забезпечення	1660	-
	Інші поточні зобов'язання	1690	4221
Всього			12228
Разом зобов'язання			23791

Вартість чистих активів:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (102405) - (23791) = 78614 \text{ тис.грн. } 5$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ПрАТ «СК «МИР» на 28564 тис. грн (78614-50050).

Станом на 31.12.2018 року:

Зареєстрований (статутний) капітал 50050 тис. грн.;

Резервний капітал 23002 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності – 78236 тис. грн..

Нормативний запас платоспроможності – 8680,5 тис. грн..

Величина перевищення фактичного запасу на нормативним – 69555,5 тис. грн.

Кошти розміщені в банках, які мають рейтинг не нижчий ніж АА складають – 5291 тис. грн.. (100%).

Грошові кошти та їх еквіваленти. Депозити в банках

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти на поточних рахунках в гривні	699	4181
Каса в межах ліміту	-	2681
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	699	6862

Станом на 31 грудня 2018 року у Товариства 7 банків-контрагентів.

Депозити в банках

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Депозити в гривнях	4592	3650
Всього депозитів в банках	4592	3650

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Поточна заборгованість за товари роботи послуги	-	-
Заборгованість за страховою діяльністю	7290	4912
Заборгованість перед бюджетом	686	450
Забезпечення витрат на виплату заробітної плати	133	59
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	6	6
Поточна заборгованість з оплати праці	25	21

Інші почотні зобов'язання	4221	1
Страхові резерви	11430	13058
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	23791	18507

Товариство має достатньо коштів для своєчасного виконання прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань. Компанія не має простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості. Перестраховування проводиться у відповідності до діючих ліцензій на провадження страхової діяльності з урахуванням нормативу власного утримання за кожним об'єктом страхування, що становить 10% від розміру сплаченого статутного капіталу та сформованих страхових резервів. Протягом 2018 року з перестраховиками-резидентами укладались договори перестраховування ризиків. Сума платежів, належних перестраховикам за 2018 рік, складає 41238 тис. грн.

Показники фінансового стану Товариства

Показники		Норма	Станом на 01.01.2018 р.	Станом на 31.12.2018р.
1	2	3	4	5
1. Показники платоспроможності				
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп	>0,5	0,8	0,8
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	1,5-2,5	4,1	1,5
3.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	4,1	1,5
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	2	0,4
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4	>0,2	2	0,4
2. Показники фінансової незалежності				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	0	0
2.Забезпеченість власним капіталом	-	>0	3648	0
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	0,8	0,8
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ	>1	0,2	0
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	>0,5	0,8	0,8
3. Інші показники фінансового стану				
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		0,2	0,2
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КА ПІ	0,85-0,9	0,76	0,75
3.Коефіцієнт інвестування	Кін		0,76	0,75
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.ро с		0	0,05
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1	0,04	0
6.Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	К.е.в к.	Не<0,5	0	0
7.Конфіцієнт використання фінансових ресурсів усього майна	К.в. ф.		1,8	1,6
8.Чистий оборотний капітал		>0	16765	5954
9.Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф. л.	Не<1	0,3	0,3
10.Показник заборгованості кредиторам			5,9%	12%

11.Обіговість дебіторської заборгованості			6,9%	7,6%
12.Рентабельність власного капіталу		>0	98,6%	99,6%

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та притриманих до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

III. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

- *Завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;*
- *Схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та /або ризику грошових потоків/*

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків.

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товаристві виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції тільки в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2018 року.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договором. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах. Товариство дійсноє страхову діяльність не тільки в Україні, але і за її межами. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2018 році.

IV. Звіт про корпоративне управління.

Корпоративне управління у ПрАТ “СК “МИР” – це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Товариства з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування. Корпоративне управління зосереджене на створенні системи важелів і противаг, які забезпечують узгодження інтересів акціонерів Товариства, його керівництва, страховальників та інших зацікавлених осіб.

У ПрАТ “СК “МИР” корпоративне управління здійснюється відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах Цивільного і Господарського кодексів, законах “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про страхування”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери і фондовий ринок”, на нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання і сфері ринків фінансових послуг, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуті Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Правління.

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» Товариством затверджено Кодекс корпоративного управління. ПрАТ “СК “МИР” дотримується принципів корпоративного управління, які викладено в Кодексі http://sk-mir.com/upload/kku_mir_2017.pdf

Інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного Товариства «Страхова компанія «МИР» (скорочено – Загальні збори) відбулися 24 квітня 2018 року. На зборах були прийняті такі рішення:

З питання №1. Обрати Головою лічильної комісії – Сбітнева Дмитра Анатолійовича, членами лічильної комісії – Кирилюка Володимира Володимировича, Бабко Олену Володимирівну, припинили повноваження лічильної комісії у складі: Голови лічильної

комісії Сбітнева Дмитра Анатолійовича, членів лічильної комісії – Кирилюка Володимира Володимировича, Бабко Олени Володимирівни з моменту закриття даних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «МИР».

З питання №2. Для проведення Загальних зборів акціонерів встановити наступний регламент:
- голосування з питань порядку денного річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «МИР» проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких були затверджені Наглядовою радою ПрАТ «СК «МИР», та які були видані учасникам річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «МИР» для голосування;

- основна доповідь або виступ – до 15-ти хвилин, відповіді на запитання – до 5-ти хвилин;
- запитання до доповідачів ставляться в письмовій формі. Питання повинні бути сформульовані коротко, чітко та не містити оцінки доповіді або доповідача. Питання тим, хто виступає в дебатах, не ставляться;

- акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється.

Зміна черговості розгляду питань порядку денного здійснюється за рішенням Голови Загальних зборів акціонерів.

У разі необхідності оголосити перерву у ході загальних зборів. Голові Загальних зборів акціонерів самостійно визначити час початку перерви та її тривалість.

З питання №3. Затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ «СК «МИР» про роботу за 2017 рік. Роботу Наглядової ради ПрАТ «СК «МИР» за 2017 рік визнати задовільною.

З питання №4. Затвердити звіт Директора ПрАТ «СК «МИР» про роботу за 2017 рік. Роботу Голови Правління ПрАТ «СК «МИР» за 2017 рік визнати задовільною.

З питання №5. Затвердити висновки зовнішнього аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «МИР» за 2017 рік.

З питання №6. Затвердити річний звіт Товариства за 2017 рік (в т.ч. баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, примітки до звіту).

З питання №7. Затвердити наданий Головою Правління ПрАТ «СК «МИР» розподіл прибутку і збитків ПрАТ «СК «МИР» за 2017 рік з урахуванням вимог, передбачених законом України «Про акціонерні товариства». Додатковий капітал в сумі 56144 гривень спрямувати на покриття збитків.

Дивіденди у 2018 році не виплачувати.

З питання №8. Затвердити основні напрямки діяльності ПрАТ «СК «МИР» на 2018 рік.

З питання №9. Попередньо надати згоду на вчинення ПрАТ «СК «МИР» в ході поточної господарської діяльності протягом одного року з дня проведення цих річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «МИР» значних правочинів, у тому числі, але не виключно правочинів, пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією кредитних договорів та/або внесенням змін до умов кредитних договорів, укладених ПрАТ «СК «МИР», депозитних договорів, договорів про надання фінансових та майнових порук, договорів застави/іпотеки, договорів позики, в тому числі співробітникам ПрАТ «СК «МИР», поставки, укладення договорів придбання та відчуження товарів, договорів придбання та відчуження будь-якого рухомого та нерухомого майна ПрАТ «СК «МИР», укладення договорів придбання/продажу робіт, послуг тощо, правочинів, пов'язаних з укладенням мирових угод, будь-яких інших господарських договорів, за якими ПрАТ «СК «МИР» виступає чи буде виступати будь-якою із сторін, граничною сукупною вартістю десять мільйонів гривень, при цьому вчинення такого (таких) правочину (правочинів) є чинним незалежно від збільшення у майбутньому ринкової вартості майна ПрАТ «СК «МИР», збільшення/зменшення вартості активів ПрАТ «СК «МИР» за даними останньої річної фінансової звітності, а також можливих коливань курсу гривні до іноземних валют.

Уповноважити Голову Правління ПрАТ «СК «МИР» Бабка Володимира Леонідовича або особу, яка виконує його обов'язки, або іншу особу, уповноважену на це довіреністю, виданою Головою Правління ПрАТ «СК «МИР», протягом 1 (одного) року з дати проведення цих річних загальних зборів акціонерів здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від

імені ПрАТ «СК «МИР» значних правочинів або особу, яка виконує його обов'язки, або іншу особу, уповноважену на це довіреністю, виданою Головою Правління ПрАТ «СК «МИР», протягом 1 (одного) року з дати проведення цих річних загальних зборів акціонерів здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені ПрАТ «СК «МИР» значних правочинів.

З питання №10. 1) На підставі ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства» надати згоду на вчинення ПрАТ «СК «МИР» протягом 1 (одного) року з дня проведення цих річних загальних зборів акціонерів будь-якого правочину, щодо якого є заінтересованість членів Наглядової ради ПрАТ «СК «МИР», Правління ПрАТ «СК «МИР», акціонерів ПрАТ «СК «МИР», а також інших посадових осіб ПрАТ «СК «МИР».

2) Уповноважити Голову Правління ПрАТ «СК «МИР» Бабка Володимира Леонідовича здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені ПрАТ «СК «МИР» правочинів, щодо яких є заінтересованість членів Наглядової ради ПрАТ «СК «МИР», Правління ПрАТ «СК «МИР», акціонерів ПрАТ «СК «МИР», а також інших посадових осіб ПрАТ «СК «МИР»

Склад наглядової ради Товариства у 2018 році не змінювався. Склад - Пономаренко Сергій Михайлович, Іванов Вадим Кирилович, Лазарев Сергій Володимирович.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом 2018 року є інфляційні процеси та поточні зміни в законодавстві, які є наслідком політичних реалій .

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

У відповідності до вимог діючого законодавства в ПрАТ «СК «Мир», працює департамент внутрішнього аудиту. Департамент працює на підставі «Положення про департамент внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «Мир», посадової інструкції внутрішнього аудитора, та плану аудиторських перевірок на рік, тощо. Аудит проводився відповідно до Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту фінансової установи. Впродовж 2018 року аудиторськими перевітками суттєвих недоліків виявлено не було. Вся інформація про роботу департаменту викладена в звітах та затверджена Наглядовою Радою.

Управлінський персонал ПрАТ «СК «Мир» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Внутрішній аудит проводився відповідальним за внутрішній аудит Товариства. На його думку, фінансові звіти ПрАТ «СК «Мир» справедливо і достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2018 року, його фінансові результати, зміни в капіталі та рух грошових коштів, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Станом на 31.12.2018р. 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).

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутня.

Підстави припинення повноважень голови та/або члена виконавчого органу встановлюються законодавством України, Статутом Товариства, а також контрактом, укладеним з головою та/або членом виконавчого органу.

Від імені Товариства контракт підписує голова наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання наглядовою радою строком на 3 роки.

До компетенції посадових осіб належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та наглядової ради.

Виконавчий орган Товариства є колегіальним (правління) і підзвітний Загальним зборам та наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Виконавчий орган діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства і законодавством України.

Права та обов'язки членів правління Товариства визначаються законодавством України, Статутом Товариства та/або положенням про виконавчий орган Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Членом виконавчого органу Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом наглядової ради чи ревізійної комісії цього Товариства.

Голова правління вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.

. Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2018 року не встановлено.

Фактів купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2018 року не встановлено. Оцінка активів проводиться за справедливою та історичною вартістю .

Операції з пов'язаними особами впродовж 2018 року не проводилось.

Аудиторська перевірка проведена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1 (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- ХІІ від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 – ІV із змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України та

нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
Дані про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом 2012-2014 року:

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".
Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Реєстраційні дані:	ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит". Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 27.01.2016р., рішення АПУ № 227/3.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (лише для фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів)	Свідоцтво АБ N 000811 видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку N 001283 від 10.10.2008 р., чинне до 27.01.2016 р. . Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів та фондового ринку, Реєстраційний № 41, Серія та номер Свідоцтва П 000041, дата видачі – 12.03.2013р., термін дії – до 27.01.2016р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідоцтво серія А N 001283 видане розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 6605 від 28.12.2006 р., та продовжене до 16.05.2015р. розпорядження № 468 від 10.06.2010р.. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Реєстраційний № 0028
Керівник	Збожинський Володимир Петрович
Інформація про аудитора	Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2015 року, рішення Аудиторської палати України № 214/3 від 29.04.2010р.
Загальний стаж аудиторської діяльності	17-ть років
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ СК «МИР»	3 роки
Випадки виникнення конфлікту інтересів	Конфлікту інтересів не було.

та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Функції внутрішнього аудитора не виконувались
Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року	Інші аудиторські послуги не надавалися
Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Стягнення з боку АПУ до аудитора відсутні. Факти подання недостовірної звітності фінансових установ, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Дані про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом 2015-2017 року:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ», (Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345 від 26 лютого 2004 року та чинного до 19 грудня 2018 року; Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0145 від 18 лютого 2015 року та чинне до 19 грудня 2018 року; Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № П000196 від 24 лютого 2014 року та чинне до 19 грудня 2018 року), директор Титаренко Валентина Микитівна.

Механізм розгляду скарг на підприємстві ПрАТ «СК «Мир» прописаний в документах системи менеджменту якості. Керуючись Стандартом системи менеджменту якості ISO 9001 та Настановою щодо якості ПрАТ «СК «Мир», було розроблено документ «Невідповідності, скарги, пропозиції» на основі якого ведеться журнал, в якому фіксуються скарги від клієнтів. На кожне таке повідомлення призначається відповідальна особа, яка повинна організувати заходи з усунення невідповідності, провести аналіз причини виникнення даної невідповідності і, якщо доцільно, запропонувати необхідні коригувальні дії. Результати виконаних заходів фіксуються у звітному документі. Представник керівництва з якості - Вродзинська Олена Сергіївна, співробітник, який уповноважений розглядати скарги стосовно надання фінансових послуг.

Протягом звітного періоду всі звертання страхувальників було розглянуто. По кожному окремому звертання було прийнято рішення відповідно до вимог чинного законодавства та умов договору.

Товариством впродовж 2018 року подавалися позовні заяви до суду з приводу стягнення коштів із винних осіб.

Товариством було залучено суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ "АФ "Міла-аудит", який здійснив перевірку інформації, яка включена до складу Звіту про корпоративне управління та висловив думку щодо наданої інформації.

Голова правління ПрАТ «СК «Мир»

В.Л. Бабко

Головний бухгалтер

С.П.Ткач