

# Титульний аркуш

25.10.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Пиж Н.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 13934129
4. Місцезнаходження: 03118, місто Київ, проспект Валерія Лобановського, буд. 144, офіс 3-О
5. Міжміський код, телефон та факс: +380443535000; +380800100800, -
6. Адреса електронної пошти: office@premier-alliance.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 23.09.2022, Затвердити річний звіт Товариства, у тому числі фінансову звітність Товариства, за 2021 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://oneclick.ua/informaciya-emitenta>

(URL-адреса сторінки)

25.10.2022

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) 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	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	X
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
1. "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" - не наводиться, емітент не бере участі у інших юридичних особах.
2. "Інформація щодо корпоративного секретаря" - у емітента відсутній корпоративний секретар.
3. "Інформація про рейтингове агенство" - емітент не користується послугами рейтингових агенств.
4. "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" - у емітента відсутні відокремлені підрозділи.
5. "Судові справи емітента" - судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента відсутні.
6. "Штрафні санкції щодо емітента" - інформація не зазначається, тому що протягом звітного

періоду щодо Емітента не було накладено штрафних санкцій

7. "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента не передбачені.

8. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - відсутня, так як змін акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій у звітному періоді не відбувалось.

9. "Інформація про облігації емітента" - інформація не наводиться, тому що облігації не випускались;

10. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - інформація не наводиться, тому що інші цінні папери не випускались;

11. "Інформація про похідні цінні папери емітента" - інформація не наводиться, тому що похідні цінні папери не випускались;

12. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - інформація не наводиться, тому що боргові цінні папери не випускались;

13. "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - інформація не наводиться тому що власні акції не придбавалися;

14. "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - інформація не наводиться тому що цільові облігації не емітувались.

15. "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не наводиться через відсутність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) емітента.

16. "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" - не наводиться через відсутність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка статутного капіталу.

17. "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - інформація не наводиться, тому що дивіденди або інші заходи зі цінними паперами не проводились.

18. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - не наводиться в силу того, що товариство не виробляє продукцію;

19. "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не наводиться в силу того, що товариство не виробляє продукцію;

20. "Інформація про вчинення значних правочинів" - не наводиться, оскільки протягом звітного періоду не вчинялись значні правочини.

21. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не

наводиться, оскільки протягом звітного періоду не вчинялись правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість.

22. "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" - не наводиться через відсутність поручителя.

23. "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами такого емітента" - не наводиться через відсутність такої інформації.

24. "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - не наводиться через відсутність такої інформації.

Додаткова інформація про події після звітної дати.

09.09.2022 відбулась зміна місцезнаходження Емітента з "36000, м. Полтава, вул. Пушкіна, 47" на "03118, місто Київ, проспект Валерія Лобановського, буд. 144, офіс 3-О"

23.09.2022 року за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №01-22-ВК-3 від 23.09.2022 року) відбулась зміна найменування Емітента з Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік" на Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Прем'єр Альянс", а також зміна назви посади керівника з "Генерального директора" на "Голова Правління"

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

ПрАТ "СК "Прем'єр Альянс"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

02.03.1995

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

25000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

16

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

ПАТ "МТБ БАНК", МФО 328168

2) IBAN

UA953281680000000026505430411

3) поточний рахунок

UA953281680000000026505430411

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

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", МФО 300647

5) IBAN

UA213006470000000002650755269

6) поточний рахунок

UA213006470000000002650755269

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
АВІАЦІЙНЕ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ АВІАЦІЇ	АГ № 569206	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ	АГ № 569190	15.03.2016	Державна комісія з регулювання ринків	

			фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА)	АГ № 569189	05.04.2016	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ПРАЦІВНИКІВ ВІДОМЧОЇ (КРІМ ТИХ, ЯКІ ПРАЦЮЮТЬ В УСТАНОВАХ І ОРГАНІЗАЦІЯХ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ З ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ УКРАЇНИ) ТА СІЛЬСЬКОЇ ПОЖЕЖНОЇ ОХОРОНИ І ЧЛЕНІВ ДОБРОВІЛЬНИХ ПОЖЕЖНИХ ДРУЖИН (КОМАНД)	АГ № 569204	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ГРОМАДЯН УКРАЇНИ, ЩО МАЮТЬ У ВЛАСНОСТІ ЧИ ІНШОМУ ЗАКОННОМУ ВОЛОДІННІ ЗБРОЮ, ЗА ШКОДУ, ЯКА МОЖЕ БУТИ ЗАПОДІЯНА ТРЕТІЙ ОСОБІ АБО ЇЇ МАЙНУ ВНАСЛІДОК ВОЛОДІННЯ, ЗБЕРІГАННЯ ЧИ ВИКОРИСТАННЯ ЦІЄЇ ЗБРОЇ	АГ № 569195	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО)	АГ № 569199	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ НА ТРАНСПОРТІ	АГ № 569205	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ПЕРЕВЕЗЕННЯ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ НА ВИПАДОК НАСТАННЯ НЕГАТИВНИХ НАСЛІДКІВ ПРИ ПЕРЕВЕЗЕННІ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ	АГ № 569193	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ	АГ № 569197	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	



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 Д				
Опис	Ліцензія безстрокова			
МЕДИЧНЕ СТРАХУВАННЯ (БЕЗПЕРЕРВНЕ СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я)	АГ № 569188	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ)	АГ № 569200	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ	АГ № 569201	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ	АГ № 569198	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТІМИ ОСОБАМИ [КРІМ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ПОВІТРЯНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА)	АГ № 569187	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ	АГ № 569192	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я НА ВИПАДОК ХВОРОБИ	АГ № 569191	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (У ТОМУ ЧИСЛІ	АГ № 569202	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків	

ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ)			фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ МАЙНА [КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО, НАЗЕМНОГО, ПОВІТРЯНОГО, ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ), ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ)]	АГ № 569203	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ МЕДИЧНИХ ВИТРАТ	АГ № 569196	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНИХ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ	АГ № 569642	17.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ПРЕДМЕТА ІПОТЕКИ ВІД РИЗИКІВ ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ, ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ АБО ПСУВАННЯ	АВ № 584886	15.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Впродовж звітної періоду відбулись зміни в організаційній структурі, а саме: змінено колегіальний виконавчий орган Емітента "Правління" на одноосібний виконавчий орган Емітента "Генеральний директор.

Інших змін в організаційній структурі Товариства не було.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 23 особи

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 6 осіб

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб)

складає 2 особи

Фонд оплати праці: Зарплатний фонд Товариства складає 1418 тис.грн, що на 41 % більше в порівнянні з минулим роком.

Товариство проводить реалізацію внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

1. Емітент є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 11.07.2003 р.

Повне найменування: Моторне (транспортне) страхове бюро України.

Місцезнаходження: м. Київ, Русанівський б-р, 8.

Короткий опис діяльності об'єднання (групи):

1) виконання гарантійних функцій стосовно відшкодування шкоди, завданої третім особам при експлуатації наземних транспортних засобів, відповідно до чинного законодавства України та угод, укладених Бюро з уповноваженими організаціями інших країн зі страхування цивільно-правової відповідальності;

2) забезпечення членства України в міжнародній системі автомобільного страхування "Зелена картка" та виконання загальновизначених зобов'язань перед уповноваженими організаціями інших країн-членів цієї системи;

3) управління централізованими страховими резервними фондами, що створюються при Бюро для забезпечення виконання покладених на нього функцій - Фонд захисту потерпілих, Фонд страхових гарантій (ці фонди наповнюються лише за рахунок страхових компаній-членів МТСБУ);

4) координація роботи страховиків - його членів у сфері страхування цивільно-правової відповідальності за шкоду, заподіяну третім особам внаслідок дорожньо-транспортної пригоди, як на території України, так і за її межами;

5) виконання страхових зобов'язань з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності (у тому числі, за договорами міжнародного страхування) за страховиків-членів Бюро у разі недостатності коштів та майна цих страховиків, що визнані банкрутом та/або ліквідовані;

6) співробітництво з органами Міністерства внутрішніх справ України та іншими органами державної влади з питань обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності.

Функції та термін участі емітента в об'єднанні: безстроково, на загальних підставах

Позиції емітента в структурі об'єднання: член МТСБУ

2. Емітент належить до Небанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА".

Місцезнаходження Небанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА" - відсутнє.

Місцезнаходження відповідальної особи Небанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА" (ПрАТ "СК "Саламандра"): 36019, м. Полтава, вул. Колективна, буд. 10

Опис діяльності об'єднання: група юридичних осіб, які мають спільного контролера, що складається з двох або більше фінансових установ і в якій небанківська (страхова) діяльність є переважною.

Функції та термін участі емітента в об'єднанні: з 11 вересня 2020 р., безстроково, на загальних підставах.

Позиції емітента в структурі об'єднання: учасник небанківської фінансової групи.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходило.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Закону України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні> № 996-XIV від

16.07.99 р., міжнародним стандартам фінансової звітності та іншим нормативним документам з питань бухгалтерського обліку. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України з урахуванням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Оцінка запасів здійснюється за методом ФІФО.

Нарахування амортизації у Компанії за основними засобами та нематеріальними активами здійснюється прямолінійним методом на протязі строку корисного використання об'єкту, який встановлюється по кожному об'єкту окремо в момент його зарахування на баланс та відображення в акті вводу об'єкта в експлуатацію.

Розрахунок резерву незароблених премій за видами страхування, іншими ніж страхування життя Товариство здійснює за методом  $1/365$  - <pro rata temporis> та визначає на будь-яку дату.

Станом на 31.12.2021 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів

збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод; метод Борнхюеттера-Фергюссона; метод Борнхюеттера-Фергюссона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенкандера; метод модифікованої ланцюгової драбини)

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх**

доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Товариство здійснює страхову діяльність за 21 видами добровільного та обов'язкового страхування:

у формі добровільного:

- 1)страхування від нещасного випадку;
- 2)медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- 3)страхування здоров'я на випадок хвороби;
- 4)страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- 5)страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- 6)страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- 7)страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
- 8)страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності;
- 9)страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- 10)страхування фінансових ризиків;
- 11)страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- 12)страхування медичних витрат;
- 13)страхування залізничного транспорту.

у формі обов'язкового:

- 1)особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- 2)особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- 3)страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;
- 4)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 санітарноепідеміологічного характеру;
- 5)страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 6)страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
- 7)страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
- 8)авіаційне страхування цивільної авіації.

Ринком збуту послуг страхування є територія України. Споживачами послуг страхування Товариства є фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування та/або перестраховання безпосередньо із споживачами. Розрахунки із страхувальниками здійснюються своєчасно. Невиконаних

страхових зобов'язань (невиплачених страхових сум/ відшкодувань) не має.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

За останні 5 років (2017-2021 рр) підприємство придбало 1 приміщення, продало 3 приміщення. Підприємство не здійснює планування значних інвестицій або придбань, пов'язаних з власною господарською діяльністю, у зв'язку з нестабільною політичною та економічною ситуацією в країні.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Емітент на умовах оренди користується нежитловими приміщеннями, у м. Полтава, вул. Пушкіна, 47, та по вул. Колективна 10, а також у м. Київ, по вул. Саксаганського 38б. Технікою та обладнанням програмним забезпеченням необхідними для провадження господарської діяльності, в т.ч. комп'ютерною технікою, меблями та іншим обладнанням на суму 1932 тис. грн.(залишкова вартість). Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Компанії. Виробничих потужностей немає. Стан основних засобів перевіряється постійно діючою інвентаризаційною комісією, фізично зношені основні засоби реалізуються або ліквідуються, а замість них придбається нове обладнання.

Екологічних питань, що можуть позначитися на використанні активів немає.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

На діяльність емітента впливає нестабільність цінової та економічної політики держави, зростання індексу інфляції, що приводить до зростання цін на послуги, товари, енергоносії та інші матеріали і обумовлює платоспроможність контрагентів; значний податковий тиск на результати діяльності підприємства та фонд оплати праці; нестабільність законодавства України, а також негативний вплив макроекономічних процесів на загальний стан в країні, що в результаті призводить до зниження ділової активності ринку. Викладені проблеми свідчать про достатню залежність від законодавчих та економічних обмежень. Вирішення цих проблем можливо лише у разі змін в економіці та податковій політиці держави, а звідси політичні та макроекономічні ризики Товариства тобто: політична нестабільність, зниження темпів економічного розвитку, зростання інфляції, податкове навантаження.

Діяльність Товариства значною мірою залежить від законодавчих або економічних обмежень

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Страховик розглядає позиковий капітал і статутний капітал як основні джерела формування капіталу. Також Емітент може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням Емітента при управлінні

капіталом є забезпечення його здатності продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування Емітента.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Емітента та може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

У Товариства достатньо робочого капіталу для поточних потреб.

Можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента - перегляд існуючої тарифної політики, зниження витрат на збут страхових послуг.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів на 31.12.2021 складає близько 471 тис. грн. Очікуваний прибуток 75 тис. грн.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Товариством заплановано зростання обсягу надходження страхових платежів за рахунок розширення регіональної мережі, використання реклами та роботу з населенням. Джерелами покриття витрат будуть доходи від операційної та господарської діяльності Товариства.

Стратегічними завданнями Товариства є:

- 1) утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів;
- 2) оптимізація процесу здійснення страхового відшкодування;
- 3) розширення географії прийнятих ризиків;
- 4) вдосконалення і автоматизація системи Асистансу
- 5) розширення опцій і можливостей після продажного сервісу;
- 6) вдосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів;
- 7) розвиток персоналу;
- 8) розвиток інформаційних технологій.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Політика щодо досліджень та розробок відсутня. Протягом звітного року досліджень та розробок емітент не проводив.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, відсутня. Наведена в звіті інформація є достатньою для оцінки фінансового стану та результатів діяльності емітента. Аналітична довідка щодо інформації про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки фахівцями емітента не складалася.

#### **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
-------------------------	------------------	---------------------------

Загальні збори акціонерів	Акціонери	Піталово Лімітед Кіпр Полімеріка Лімітед, Кіпр ТОВ "КУА "Опіка - Капітал", Україна ПАТ "Фронтлайн", Україна Явтушенко Юрій Олександрович Маленко Роман Ігоревич Інші акціонери, які сукупно володіють менш ніж 3% акцій.
Генеральний директор	Генеральний директор	Генеральний директор Піж Надія Михайлівна, обрана на посаду "Голова "Правління" Наглядовою радою Товариства з 09.06.2020 р. безстроково (Протокол засідання Наглядової ради Товариства № 02-20 від 05.06.2020 р.) , переведена на посаду Генерального директора за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол 01-21-ВК-1 від 29.04.2021 року) з 29.04.2021 року - безстроково.
Наглядова рада	Члени наглядової ради	Член наглядової ради Явтушенко Юрій Олександрович, обраний членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів з 28.04.2020 р. на 3 роки (Протокол загальних зборів акціонерів № 03 від 28.04.2020 р.).



## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Пиж Надія Михайлівна	1980	Вища	20	ПрАТ "СК "Саламандра", 21870998, Директор зі страхування та розвитку	09.06.2020, безстроково
1	<p><b>Опис:</b>                      Розмір виплаченої винагороди: 27000,00 грн.                      Загальний стаж роботи: 20 років                      Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Правління, Директор зі страхування та розвитку, Перший заступник директора з страхування та розвитку                      У посадової особи емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.                      Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.                      Посадова особа не є акціонером емітента.</p>						
2	Член Наглядової ради	Явтушенко Юрій Олексійович	1967	Вища	15	ПрАТ "СК "Ван клік", 13934129, Голова Наглядової ради	28.04.2020, безстроково
2	<p><b>Опис:</b>                      Розмір виплаченої винагороди: 19000,00 грн.                      У посадової особи емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.                      Загальний стаж роботи: 15 років.                      Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: голова наглядової ради, член наглядової ради                      Посадова особа обіймає посаду Голови Наглядової ради у ПАТ "ЗНВКІФ "ФРОНТЛАЙН" (ідентифікаційний код 38901688), місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 38Б, оф. 11                      Посадова особа є акціонером емітента та володіє 0,1% акцій.</p>						
3	Головний бухгалтер	Мизюра Наталія Олексіївна	1973	Вища	28	ПП "РУЛЕТ", 40110346, Головний бухгалтер	05.06.2018, безстроково
3	<p><b>Опис:</b>                      Розмір виплаченої винагороди: 21600,00 грн.                      Загальний стаж роботи: 28 років</p>						

<p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: головний бухгалтер У посадової особи емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Посадова особа обіймає посаду Головного бухгалтера в ПрАТ "СК "Саламандра" (ідентифікаційний код 21870998), місце знаходження: Україна, 36019, м. Полтава, вул. Колективна, буд. 10 Посадова особа не є акціонером емітента.</p>
--

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Член Наглядової ради	Явтушенко Юрій Олексійович	250	0,1	250	0

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Полімеріка Лімітед	HE201319	2114, Кіпр, Нікосія, Темпон, 6ББ	24,98
Піталово Лімітед	HE198094	2302, Кіпр, Нікосія, Ансополі Ко, 11	0,0204
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-капітал"	33804530	36019, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Колективна, буд. 10	15,7468
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 38б, оф. 11	56,1604
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Явтушенко Юрій Олексійович			0,1
Інші акціонери			2,8924
Маленко Роман Ігоревич			0,1
<b>Усього</b>			<b>100</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Товариством заплановано зростання обсягу надходження страхових платежів за рахунок розширення регіональної мережі, використання реклами та роботу з населенням та дистрибуції страхових продуктів через партнерські агентські сітки та мережу Інтернет. Джерелами покриття витрат будуть доходи від операційної та господарської діяльності Товариства.

Розвиток національної економіки України повинен забезпечуватися стабільністю в тому числі й вітчизняного страхового ринку та підвищенням ролі страховиків, що позитивно впливатиме на зацікавленість іноземних інвесторів до започаткування або розширення власного бізнесу в Україні.

### 2. Інформація про розвиток емітента

У звітному період емітентом здійснено заходи щодо покращення автоматизованого процес генерування та виписки договорів страхування на основі даних наданих клієнтами у попередніх страхових періодах або з допомогою анкетних даних наданих клієнтами з використанням веб-сторінок страховика.

Удосконалено систему ефективної оцінки страхових ризиків, яка базується на системі показників частоти настання страхових випадків у розрізі типів, географії, розміру заподіяних збитків, типу застрахованого об'єкта. Запровадження покращеної системи оцінки страхових ризиків дало змогу більш точно визначати рівень ставки страхування, надало конкурентну перевагу над іншими страховиками, які використовують застарілі підходи до оцінки страхових ризиків.

Емітентом покращено запроваджену систему електронного документообігу та удосконалено можливість укладення договорів страхування у електронній формі, що зіграло значну роль у питанні нівелюванні негативних тенденцій на фоні пандемії COVID-19, та дозволило зберегти темп росту портфелю і значно зменшити навантаження на офіси, зменшити витрати товариства на виписку поліса і обслуговування клієнта.

### **3. 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:**

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних ЦП протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не здійснювало таких операцій.

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Інформація 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, не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

#### **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

### **4. Звіт про корпоративне управління:**

#### **1) посилання на:**

##### **власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Товариство в своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління (затверджений Протоколом Наглядової Ради №27-12/2019 від 27.12.2019 р.), який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <https://oneclick.ua/doc/policy/corporate-governance-code.pdf>.

##### **кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

##### **вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Компанія не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством

ВИМОГИ.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом своєї діяльності Емітент дотримується власного Кодексу корпоративного управління, факти недотримання, відхилення виявлені не були.

### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.04.2021	
Кворум зборів	69,27	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.</li><li>Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів.</li><li>Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів.</li><li>Затвердження річного звіту Товариства, у тому числі фінансової звітності Товариства за 2020 рік.</li><li>Розгляд звіту Наглядової ради за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li><li>Розгляд звіту Правління Товариства за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li><li>Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li><li>Розподіл прибутку та збитків Товариства за підсумками діяльності Товариства у 2020 році.</li><li>Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Обрання осіб, які уповноважуються на підписання нової редакції Статуту Товариства.</li><li>Зміна колегіального виконавчого органу - Правління, на одноосібний - Генерального директора Товариства. Внесення змін та затвердження Положення про виконавчий орган.</li><li>Внесення змін до положення про Наглядову раду шляхом викладення та затвердження його у новій редакції.</li><li>Внесення змін до положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення та затвердження його у новій редакції.</li><li>Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів</li></ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень</p> <p>По першому питанню порядку денного:</p> <p>Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував обрати Лічильну комісію у складі двох осіб: Волков Артем Андрійович - Голова Лічильної комісії; Бобровник Антон Сергійович - Член Лічильної комісії. Обрана Лічильна комісія діє виключно на даних Загальних зборах і її повноваження припиняються із</p>	

закінченням Загальних зборів.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 140 901 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

Обрати Лічильну комісію у складі двох осіб: Волков Артем Андрійович - Голова Лічильної комісії; Бобровник Антон Сергійович - Член Лічильної комісії. Обрана Лічильна комісія діє виключно на даних Загальних зборах і її повноваження припиняються із закінченням Загальних зборів

По другому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував затвердити наступний порядок проведення річних Загальних зборів:

Час для виступів з доповідями з питань порядку денного - 10 хвилин.

Час для виступів учасників Загальних зборів у обговореннях з питань порядку денного - 5 хвилин.

Час на відповіді на питання - 3 хвилини.

Час на підрахунок голосів - 5 хвилин.

Голосування на Загальних зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Право голосу мають акціонери - власники голосуючих акцій. Відповідно до вимог пункту 10 розділ 6 Закону України "Про депозитарну систему України": "якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента."

Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких були затверджені Наглядовою радою Товариства, та які були видані акціонерам для голосування. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Затвердити визначений Наглядовою радою Товариства порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування, а саме: бюлетені для голосування та бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів.

У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Товариства. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі: а) якщо він відрізняється від затвердженого зразка; б) на ньому відсутні підпис, прізвище, ім'я та по батькові акціонера (уповноваженого представника) та найменування юридичної особи, якщо вона є акціонером; в) акціонер (його представник) не обрав жодного

або обрав більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення; г) акціонер (його представник) зазначив більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосування (кумулятивне голосування).

Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів.

З будь-яких інших процедур та питань, які виникають під час проведення Загальних зборів акціонерів Товариства слід керуватись нормами статуту та чинного законодавства України.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 140 901 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

Затвердити наступний порядок проведення річних Загальних зборів:

Час для виступів з доповідями з питань порядку денного - 10 хвилин.

Час для виступів учасників Загальних зборів у обговореннях з питань порядку денного - 5 хвилин.

Час на відповіді на питання - 3 хвилини.

Час на підрахунок голосів - 5 хвилин.

Голосування на Загальних зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Право голосу мають акціонери - власники голосуючих акцій. Відповідно до вимог пункту 10 розділ 6 Закону України "Про депозитарну систему України": ": якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента."

Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких були затверджені Наглядною радою Товариства, та які були видані акціонерам для голосування. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Затвердити визначений Наглядною робою Товариства порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування, а саме: бюлетені для голосування та бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів.

У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Товариства. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі: а) якщо він відрізняється від затвердженого зразка; б) на ньому відсутні підпис, прізвище, ім'я та по батькові акціонера (уповноваженого представника) та найменування юридичної особи, якщо вона є акціонером; в) акціонер (його представник) не обрав жодного або обрав більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення; г)



акціонер (його представник) зазначив більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосування (кумулятивне голосування).

Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів.

З будь-яких інших процедур та питань, які виникають під час проведення Загальних зборів акціонерів Товариства слід керуватись нормами статуту та чинного законодавства України.

По третьому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував обрати Головою Загальних зборів - Пиж Надію Михайлівну, а секретарем Загальних зборів - Хоменко Олену Григорівну.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 140 901 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

Обрати Головою Загальних зборів Пиж Надію Михайлівну. Обрати секретарем Загальних зборів Хоменко Олену Григорівну.

По четвертому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 140 901 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

Затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2020 рік.

По п'ятому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2020 рік. Діяльність Наглядової ради Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 140 901 голосів;  
"ПРОТИ" - немає;  
"УТРИМАЛИСЬ" - немає;  
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.  
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.  
Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**  
Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2020 рік. Діяльність Наглядової ради Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2020 рік.

По шостому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував затвердити звіт Правління Товариства за 2020 рік. Діяльність Правління Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Правління Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування:  
"ЗА" - 140 901 голосів;  
"ПРОТИ" - немає;  
"УТРИМАЛИСЬ" - немає;  
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.  
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.  
Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**  
Затвердити звіт Правління Товариства за 2020 рік. Діяльність Правління Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Правління Товариства за 2020 рік.

По сьомому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував розглянути висновки зовнішнього аудитора та взяти їх до уваги. Доручити посадовим особам Товариства здійснити заходи по їх виконанню.

Підсумки голосування:  
"ЗА" - 140 901 голосів;  
"ПРОТИ" - немає;  
"УТРИМАЛИСЬ" - немає;  
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.  
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.  
Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**  
Розглянути висновки зовнішнього аудитора та взяти їх до уваги. Доручити посадовим особам Товариства здійснити заходи по їх виконанню.

По восьмому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував розподіл прибутку Товариства за 2020 рік не здійснювати.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 140 901 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

Розподіл прибутку Товариства за 2020 рік не здійснювати

По дев'ятому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Обрання осіб, які уповноважуються на підписання нової редакції Статуту Товариства. Секретар Загальних зборів Хоменко Олена Григорівна ознайомила присутніх з проектом нової редакції Статуту Товариства.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 140 901 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

Внести зміни до Статуту Товариства та затвердити його в новій редакції. Уповноважити, відповідно до п.17.2 діючої редакції Статуту Товариства, Голову та секретаря Загальних зборів підписати нову редакцію Статуту Товариства.

Генеральному директору Товариства доручити вчинення всіх необхідних дій для державної реєстрації змін, відповідно до вимог чинного законодавства України, з правом передоручення третім особам.

По десятому питанню порядку денного:

Слухали Маленко Романа Ігоревича, який запропонував змінити колегіальний виконавчий орган - Правління, на одноосібний - Генерального директора. Внести зміни та затвердити Положення про виконавчий орган. Секретар Загальних зборів Хоменко Олена Григорівна ознайомила присутніх з проектом нової редакції Положення про виконавчий орган Товариства.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 140 901 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;  
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.  
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.  
Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**  
Змінити статус виконавчого органу Товариства з колегіального виконавчого органу - Правління, на одноосібний - Генеральний директор. Діючу Голову Правління Товариства, Пиж Надію Михайлівну, перевести на посаду Генерального директора.  
Внести зміни до Положення про виконавчий орган, шляхом викладення його в новій редакції у зв'язку з внесенням змін до Статуту та зміною статусу виконавчого органу Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати положення про виконавчий орган в новій редакції.  
По одинадцятому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував внести зміни до положення про Наглядову раду шляхом викладення та затвердження його у новій редакції у зв'язку з прийняттям рішення про внесення змін до Статуту Товариства. Секретар Загальних зборів Хоменко Олена Григорівна ознайомила присутніх з проектом нової редакції Положення про Наглядову раду Товариства.

Підсумки голосування:  
"ЗА" - 140 901 голосів;  
"ПРОТИ" - немає;  
"УТРИМАЛИСЬ" - немає;  
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.  
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.  
Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**  
Внести зміни до Положення про Наглядову раду Товариства, шляхом викладення його у новій редакції. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати положення про Наглядову раду в новій редакції.  
По дванадцятому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував внести зміни до положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення та затвердження його у новій редакції. Секретар Загальних зборів Хоменко Олена Григорівна ознайомила присутніх з проектом нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів Товариства.

Підсумки голосування:  
"ЗА" - 140 901 голосів;  
"ПРОТИ" - немає;  
"УТРИМАЛИСЬ" - немає;  
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.  
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

	<p>Рішення прийнято.</p> <p><b>ВИРІШИЛИ:</b> Внести зміни до положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення та затвердження його у новій редакції. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати положення про Наглядову раду в новій редакції.</p> <p>По тринадцятому питанню порядку денного:</p> <p>Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував попередньо надати згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційно та фінансової діяльності з 29 квітня 2021 року по 29 квітня 2022 року, включаючи, але не обмежуючись договори страхування, договори перестрахування, договори з банками, тощо та ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищуватиме 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Уповноважити Генерального директора Товариства на підписання таких значних правочинів (договір) відповідно до повноважень, наданих Статутом Товариства.</p> <p>Підсумки голосування: "ЗА" - 140 901 голосів; "ПРОТИ" - немає; "УТРИМАЛИСЬ" - немає; Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів. Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів. Рішення прийнято.</p> <p><b>ВИРІШИЛИ:</b> Попередньо надати згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційно та фінансової діяльності з 29 квітня 2021 року по 29 квітня 2022 року, включаючи, але не обмежуючись договори страхування, договори перестрахування, договори з банками, тощо та ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищуватиме 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Уповноважити Генерального директора Товариства на підписання таких значних правочинів (договір) відповідно до повноважень, наданих Статутом Товариства.</p>
--	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

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

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для**

**участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?**

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

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Позачергові загальні збори акціонерів у звітному році не скликалися	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	д/н	

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається</b>	д/н
---	-----

причина їх не проведення	
--------------------------	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	д/н
---	-----

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

##### Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Явтушенко Юрій Олексійович		Х	<p>Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав Акціонерів Товариства, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Генерального директора Товариства. До функціональних обов'язків Наглядової ради та її членів належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;</li> <li>підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів;</li> <li>прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Генерального директора;</li> <li>прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Товариством акцій;</li> <li>прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;</li> <li>прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;</li> <li>затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Законом;</li> <li>обрання та припинення повноважень одноосібного виконавчого органу;</li> <li>обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства;</li> <li>обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;</li> </ul>

		<p>обрання аудитора товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;</p> <p>вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;</p> <p>прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається Наглядовою радою;</p> <p>визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;</p> <p>вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.</p>
--	--	--

<p><b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як</b></p>	<p>У 2021 році відбулось 6 засідань Наглядової ради Товариства на яких приймалися рішення щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності, про призначення внутрішнього аудитора, про затвердження річного звіту, про скликання річних загальних зборів, затвердження звіту внутрішнього аудитора, про надання згоди на укладення договору поруки, про затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки дотримання товариством законодавства у сфері ПВК/ФТ</p>
--	---



діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
---	--

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітети не створювались		

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	Протягом звітного року робота Наглядової Ради Товариства була задовільною та такою, що відповідає поставленим цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням установчих документів.
--------------------------------------	--

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	д/н	

### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Згідно умов трудових договорів	

### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Генеральний директор Пиж Надія Михайлівна	<p>Генеральний директор:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.</li> <li>- забезпечує виконання рішень Загальних Зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства.</li> <li>- представляє Товариство в органах державної влади і управління, на підприємствах, в організаціях та установах, укладає угоди від Імені Товариства.</li> <li>- розподіляє обов'язки між директорами, керівниками структурних підрозділів, затверджує посадові інструкції;</li> <li>- має право без доручення діяти від імені Товариства, представляти його інтереси в усіх вітчизняних та зарубіжних підприємствах, установах та організаціях, розпоряджатися майном, укладати договори (у тому числі трудові), видавати доручення, довіреності, та всі інші документи, включаючи фінансові документи від імені Товариства, відкривати розрахунковий та інші рахунки, розпоряджатися коштами та майном Товариства, затверджувати штатний розклад Товариства, затверджувати організаційну структуру, приймати та звільняти працівників з роботи, визначати умови та розмір оплати праці, видавати накази й розпорядження, давати вказівки, обов'язкові для всіх працівників Товариства, без довіреності здійснювати будь-які інші дії від імені Товариства;</li> <li>- приймає рішення про укладення Товариством будь-яких правочинів, не заборонених чинним законодавством України, укладати і підписувати такі правочини (договори), в тому числі кредитні договори та договори, пов'язані з ними (застави, поруки та ін.) на будь-яку суму в національній або іноземній валюті, а також договорів застави та відступлення прав вимоги на користь</li> </ul>

	<p>третіх осіб;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затверджує правила, внутрішні положення, процедури та інші внутрішні документи Товариства;</li> <li>- підписує від імені Товариства колективний договір, зміни та доповнення до нього;</li> <li>- забезпечує ефективне функціонування, збереження майна та захист конфіденційної інформації Товариства;</li> <li>- визначає організаційну структуру Товариства;</li> <li>- визначає поточні плани діяльності Товариства, а також організовує заходи, необхідні для їх виконання; розробляє проекти річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства;</li> <li>- планує відрахування до фондів Товариства та визначає напрямки їх використання;</li> <li>- призначає керівників відокремлених підрозділів Товариства;</li> <li>- координує діяльність структурних підрозділів Товариства;</li> <li>- залучає експертів до аналізу окремих питань, що стосуються діяльності Товариства;</li> <li>- відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності;</li> <li>- затверджує умови продажу, обміну, оренди, надання в безоплатне тимчасове користування або передачі іншим підприємствам, організаціям, установам та громадянам належні йому будівлі, споруди, обладнання, транспортні засоби, інвентар, сировину та інші матеріальні цінності та засоби виробництва, а також використання та відчужування їх іншими способами;</li> <li>- визначає умови оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;</li> <li>- виносить ухвали про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства;</li> <li>- приймає рішення щодо проведення спонсорської та благодійної діяльності;</li> <li>- приймає рішення про вступ до асоціацій, корпорацій, інших об'єднань та спілок, якщо це не приводить до зміни юридичного статусу Товариства та пов'язано з виплатою Товариством членських внесків чи іншою майновою участю;</li> <li>- приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію, дочірніх підприємств, філій представництв, інших відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;</li> <li>- укладення та виконання колективного договору;</li> <li>- виконує інші функції, що передбачені Статутом та Положенням про виконавчий орган Товариства, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства, окрім тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства.</li> </ul>
--	--

<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про</b></p>	<p>У 2021 році не проводились засідання виконавчого органу, оскільки виконавчий орган Емітента одоосібний в особі Генерального директора. Одноосібно Генеральним директором приймалися рішення щодо скасування довіреностей, внесення змін до попередніх наказів,</p>
---	---

<b>результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	прийняття працівників на роботу та їх звільнення, інші рішення пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства.
--	--

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Протягом звітного року робота Генерального директора була задовільною та такою, що відповідає поставленим цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням установчих документів.
---	--

## **5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

У Товаристві наявна система внутрішнього контролю та управління ризиками.

Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом підприємства для досягнення поставленої мети - забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування підприємства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів підприємства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.

Проте при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

- бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Стратегія управління ризиками Товариства затверджена Рішенням Наглядової Ради (Протокол №20/05/14 від 20.05.2014 р.).

Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Фінансові ризики виникають в процесі звичайної діяльності Товариства.

Управління ризиками базується на наступних основних принципах:

1. Усвідомленості прийняття ризиків. Товариства може свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу з від здійснення тієї чи іншої операції. Незважаючи на те що по деяких операціях можна прийняти тактику "уникнення ризику", повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик - об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.

2. Керованості прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.

3. Порівняльності рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості. Полягає в тому, що Товариство повинне ухвалювати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків,

рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик.

4.Превентивності виникнення ризиків. Товариство повинне здійснювати заходи, що попереджають появу тих чи інших ризиків.

5.Доступності та повноти інформації про ризики. Забезпечення доступу до інформації про ризики відповідним підрозділам, посадовим особам Товариства та учасникам.

6.Дотримання лімітів із прийняття та передачі ризиків.

7.Багатовекторності. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.

8.Оперативності. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях

9.Об'єктивності. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання завдань з управління ризиками.

10.Комплексності. Охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

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.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:

- нестабільність економічної та політичної ситуації в Україні;
- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- непередбачені дії конкурентів;
- довгострокові карантинні обмеження у зв'язку з пандемією COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Діяльність із управління ризиками є для Страховика систематичною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками, з метою забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

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.

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

2) ринковий ризик, що включає:

ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та

- фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;  
ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;  
валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;  
ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;  
майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;  
ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
- 3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
- 4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- 5) ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Операційний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками.

Оскільки страхова компанія здійснює діяльність тільки на території України, відносна географічна концентрація ризиків є стабільною.

Управління іншими ризиками:

- 6) ризик судових розглядів;  
7) ризик країни Україна.

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинену ділову та законодавчу інфраструктуру, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвиненою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвиненою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

- 8) податковий ризик

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам тощо. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця

фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

9) ризик впливу сполоху коронавірусу COVID-19

На дату підготовки цієї фінансової звітності цей ризик не спричинив суттєвого впливу на фінансовий стан Компанії.

Товариством було проведено стрес-тестування, щодо ключових ризиків станом на 31.12.2021 року. Стрес-тестування річної звітності проводилось із залученням спеціалістів. Базуючись на даних річної звітності, була проведена оцінка. Жоден зі стрес-тестів не показав вплив на величину нетто-активів більше ніж 10%. Абсолютна величина нетто-активів перевищує суттєво нормативний запас платоспроможності. За результатами стрес-тестування можна зробити висновок, що стресові події мають незначний вплив на нетто активи компанії.

Зменшення чутливості до ризиків, які досліджувались в проведеному стрес-тестуванні, можливо за рахунок збільшення величини нетто-активів страхової компанії за рахунок інших активів та зменшення зобов'язань. Це означає не чутливість компанії до розглянутих сценаріїв в плані перевищення нормативного запасу платоспроможності.

Зважаючи на позитивні для Компанії результати стрес-тестування річної звітності за 2021 рік, вона має достатню свободу у виборі інструментів для інвестування без ризику отримати не виконання норм платоспроможності.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

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

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

та членів виконавчого органу				
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю)	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---



		регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	ні	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	так

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

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

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

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія не обиралась. Перевірка не проводилась у звітному	

періоді.
----------

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Піталово Лімітед	HE198094	24,98
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-капітал"	33804530	15,7468
3	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	56,1604

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
250 000	39 367	акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ <Брокерський дім "Партнерство"	17.03.2009
Опис	д/н		
250 000	7 231	акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ <ФК <Ініціатива>	07.08.2014

Опис			

### **8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами акціонерів Товариства. До складу наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Не заборонено самовисунення акціонера Товариства та/або його представника у кандидати в члени Наглядової ради товариства. Наглядова рада обирається строком на 3 (три) роки. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних Зборів Товариства. Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Загальні збори акціонерного товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Генеральний директор призначається Наглядовою радою Товариства.

Повноваження Генерального директора припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Генерального директора або особи, яка тимчасово буде здійснювати його повноваження.

Підстави припинення повноважень Генерального директора встановлюються законодавством та договором (контрактом) із ним.

### **9) повноваження посадових осіб емітента**

Голова Наглядової ради організує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні Збори, організує обрання секретаря Загальних Зборів, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про Наглядову Раду

Голова Наглядової ради в межах своєї компетенції та у випадках, передбачених Статутом та внутрішніми положеннями Товариства на підставі відповідного рішення Наглядової ради, має право:

- Діяти від імені Наглядової ради Товариства, представляти її інтереси у всіх підприємствах, в установах та організаціях будь-якої форми власності.
- Від імені Наглядової ради звертатись до виконавчого органу з вимогою щодо розгляду питання, яке вноситься Наглядовою радою.
- Від імені Наглядової ради вносити питання на розгляд Загальними зборами акціонерів.
- Запрошувати на засідання Наглядової ради осіб, право яких на участь у таких засіданнях встановлено чинним законодавством України, Статутом Товариства та його внутрішніми положеннями.
- Від імені Наглядової ради звертатись до органів Товариства з приводу надання ними

інформації та документів про діяльність Товариства в межах їх компетенції.

- Вирішувати інші питання в межах своєї компетенції, а також за дорученням Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Член Наглядової ради має право:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства;

- вимагати скликання засідання наглядової ради Товариства;

- надавати у письмовій формі зауваження на рішення наглядової ради Товариства;

- отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена наглядової ради;

- надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства.

Генеральний директор:

-представляє без довіреності Товариство у відносинах з усіма без винятку державними органами, органами владних повноважень, судами, підприємствами, установами, організаціями усіх форм власності, у відносинах з фізичними особами, у тому числі підприємцями;

- видає доручення, довіреності, та всі інші документи, включаючи фінансові документи від імені Товариства;

- відкриває розрахункові та інші рахунки, розпоряджається коштами та майном Товариства;

- здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю Товариства у межах повноважень та прав, наданих йому Статутом і внутрішніми документами Товариства;

- з дотриманням обмежень, передбачених Статутом Товариства, вчиняє від імені Товариства будь-які правочини, укладає та підписує від імені Товариства господарські та інші договори (правочини), видає довіреності на право вчинення дій і представництво від імені Товариства;

- організовує господарську діяльність Товариства, фінансування, ведення обліку та складає звітність;

- організовує забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;

- забезпечує умови для проведення Товариством єдиної економічної політики;

- створює умови для прояву ініціативи і заповзятливості співробітників Товариства;

- приймає на роботу співробітників, звільняє, заохочує співробітників Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв, за винятком посадових осіб, що обираються Зборами та Наглядовою радою Товариства;

- накладає стягнення на співробітників Товариства;

- самостійно чи на підставі рішення Зборів видає накази та інші розпорядчі документи;

- затверджує штатний розклад Товариства, його відокремлених підрозділів;

- приймає рішення про відрядження співробітників, у тому числі за межі України;

- наділяє посадових осіб Товариства правом другого першого підпису і другого підпису;

- приймає рішення про пред'явлення від імені Товариства претензій до юридичних і фізичних осіб;

- від імені Товариства підписує колективний договір;

- забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

- приймає рішення щодо укладення Товариством угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України;

- розпоряджається коштами та майном Товариства в межах, що визначені рішеннями Загальних зборів Товариства, Наглядовою радою Товариства та Статутом Товариства;

- видає довіреності;

- має право першого підпису всіх фінансових документів, в тому числі, але не виключно, підпису всіх бухгалтерських та податкових документів Товариства;

- виконує інші функції, має права й обов'язки, що не суперечать Статуту Товариства;

- вирішує питання організації виробництва, постачання, збуту, фінансування, кредитування,

розрахунків, обліку звітності, оплати праці працівників Товариства, його філій, представництв, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики, ефективного використання коштів, трудового розпорядку та внутрішнього контролю.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

При перевірці Звіт у про корпоративне управління ПрАТ "СК "ВАН КЛІК", отриманого до дати цього Звіту аудитора, щодо інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), аудитором встановлено, що в ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" наявний власний кодекс корпоративного управління, який затверджений Наглядовою Радою ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" 27.12.2019 року (Протокол №27-12/2019 від 27.12.2019 року). Відповідну інформацію, вимоги до якої встановлені п.п.1-4 ч.3 ст.127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), Товариство розкриває у Звіті з корпоративного управління, в тому числі: інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень, персональний склад виконавчого органу, персональний склад наглядової ради та виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

На нашу думку, інформація у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах; порядок призначення та звільнення посадових осіб та їх повноваження, відображена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 року № 3480-IV.

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

**Звіт про корпоративне управління за 2021 рік**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК»**

**(далі – Товариство, емітент)**

**код за ЄДРПОУ 13934129, місцезнаходження: 36000, м. Полтава, вул. Пушкіна, 47**

**1. Мета провадження діяльності Товариства**

**1.1.** Відповідно до статуту метою діяльності Товариства є поєднання економічних інтересів та фінансових ресурсів засновників (акціонерів) для ведення господарської діяльності та отримання прибутку.

**2. Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причин такого відхилення протягом року.**

- 2.1. Товариство в своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління (затверджений Протоколом Наглядової Ради №27-12/2019 від 27.12.2019 р.), який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <https://oneclick.ua/doc/policy/corporate-governance-code.pdf>.
  - 2.2. Відхилень від положень кодексу корпоративного управління у 2021 не зафіксовано.
3. **Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством)/значного пакету акцій, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.**
  - 3.1. Власниками істотної участі ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» є:
    - ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД, Код НЕ 198094, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 24,98 %;
    - Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПКА-КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ: 33804530) частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності –15,7468%. ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» є компанією, яка управляє активами ПАТ "ФРОНТЛАЙН", який є акціонером Товариства (56,1604%)
    - Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» (Код ЄДРПОУ: 38901688), частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 56,1604%. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» набуло істотної участі у ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» 09.06.2020 р. Розпорядження про надання згоди на набуття істотної участі Нацкомфінпослуг № 615 від 02.04.2020 р.
    - Явтушенко Юрій Олексійович, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 0,1%. Явтушенко Ю.О. є акціонером ПАТ "ФРОНТЛАЙН» (100%), яке володіє 56,1604% акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».
    - Маленко Роман Ігоревич, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 0,1%. Маленко Роман Ігоревич є учасником "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (25%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК». Маленко Роман Ігоревич є учасником ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" (24,9%), якому належить 15,7468% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».
    - Гончарова Олена Сергіївна є учасником: "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (40%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»; ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" (9,9%), якому належить 15,7468% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».

- 3.2.** Власникам значного пакету акцій (5% та більше) є учасники, зазначені в п. 3.1 Звіту та:
- Афанасов Олег Володимирович є учасником: "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (30%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»; ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ" (7,4%), якому належить 15,7468% акцій в в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».
- 3.3.** Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Явтушенко Юрій Олексійович.
- 3.4.** Власники істотної участі Товариства (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Товариством) відповідають встановленим законодавством вимогам.
- 3.5.** Склад власників істотної участі Товариства не змінювався протягом звітнього року.
- 3.6.** Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства

<b>Кількість акцій з обмеженнями</b>	<b>Підстава виникнення обмежень</b>	<b>Дата виникнення обмежень</b>
39 367	акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ "Брокерський дім "Партнерство"	17.03.2009
7 231	акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ «ФК «Ініціатива»	07.08.2014

- 3.7.** 29.04.2021 року було проведено Річні загальні збори акціонерів Товариства на яких прийнято наступні рішення (Протокол №01-21-ВК-1 від 29.04.2021 р.):
- затверджено річний звіт, в тому числі фінансові звіти Товариства за 2020 р.;
  - розглянуто звіт Наглядової ради за 2020 рік та затверджено заходи за результатами його розгляду;
  - розглянуто звіт Правління Товариства за 2020 рік та затверджено заходи за результатами його розгляду;
  - розглянуто висновки зовнішнього аудиту та затверджено заходи за результатами його розгляду;
  - розподілено прибуток та збитки Товариства за підсумками діяльності Товариства у 2020 році;
  - внесено зміни до Статуту Товариства;
  - змінено колегіальний виконавчий орган на одноосібний. Внесено зміни та затверджено Положення про виконавчий орган.
  - внесено зміни до положення про Наглядову раду шляхом викладення та затвердження його у новій редакції.
  - Внесено зміни до положення про Загальні збори Товариства;

- прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

**4. Інформація про склад наглядової ради Товариства та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети. Порядок призначення та звільнення членів наглядової ради Товариства, повноваження наглядової ради. Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.**

**4.1.** Відповідно до рішення Річних Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол № №03 від 28.04.2020) Наглядова рада Товариства складається з:

4.1.1. Члени наглядової ради: Явтушенко Юрій Олексійович.

**4.2.** Склад наглядової ради Товариства не змінювався протягом звітного року.

**4.3.** Рішення про створення комітетів протягом звітного року не приймалось.

**4.4.** Порядок призначення та звільнення членів наглядової ради визначається в Статуті Товариства. Відповідно до Статуту Наглядова рада обирається загальними зборами. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Члени Наглядової ради обираються кумулятивним голосуванням. Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Рішення про припинення повноважень членів наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів.

**4.5.** Повноваження Наглядової ради Товариства визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.

**4.6.** У 2021 році було проведено 6 засідань Наглядової ради Товариства:

<b>Опис прийнятого рішення</b>	<b>Номер Протоколу</b>	<b>Дата</b>
Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності	01-21-ВК-3	20.01.2021
Про призначення внутрішнього аудитора	02-21-ВК-5	29.01.2021
Про затвердження фінансової звітності за 2020 р.	03-21-ВК-3	26.02.2021
Про затвердження Звіту про проведення внутр. аудиту за 2020 рік	04/1-21-ВК-3	01.03.2021
Про надання поруки	04-21-ВК-4	27.04.2021
Про затвердження аудиторського звіту за результатами вн. перевірки з питань ПВК/ФТ	05-21-ВК-3	30.06.2021



**5. Інформація про склад виконавчого органу Товариства та його зміну за рік. Порядок призначення та звільнення Генерального директора Товариства. Повноваження Генерального директора**

**5.1.** Згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол №01-21-ВК-1 від 29.04.2021р.) змінено колегіальний виконавчий орган - Правління, на одноосібний - Генерального директора Товариства.

**5.2.** Генеральний директор Товариства – Пиж Надія Михайлівна.

**5.3.** Генеральний директор призначається посаду та звільняється з посади Наглядовою радою Товариства. Рішення про призначення та звільнення Генерального директора приймається Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засідання та мають право голосу.

**5.4.** Повноваження Генерального директора Товариства визначені Статутом та Положенням про виконавчий орган.

**6. Інформація про факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.**

**6.1.** Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або Клієнтам Товариства, відсутні.

**7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу.**

**7.1.** Протягом звітного року до Товариства, членів його наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувались.

**8. Інформація про розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.**

**8.1.** Загальний розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, що сплачений Товариством становить 106 тис. гривень.

**9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**

**9.1.** нестабільність економічної та політичної ситуації в Україні;

**9.2.** непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;

**9.3.** непередбачені дії конкурентів;

9.4. довгострокові карантинні обмеження у зв'язку з пандемією COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

**10. Інформація про наявність у Товариства системи внутрішнього контролю та управління ризиками та її ключові характеристики.**

10.1. У Товаристві наявна система внутрішнього контролю та управління ризиками.

10.2. Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом підприємства для досягнення поставленої мети — забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування підприємства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів підприємства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.

10.3. Проте при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

10.3.1. бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);

10.3.2. бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);

10.3.3. аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

10.4. Стратегія управління ризиками Товариства затверджена Рішенням Наглядової Ради (Протокол №20/05/14 від 20.05.2014 р.).

10.5. Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

10.6. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Фінансові ризики виникають в процесі звичайної діяльності Товариства.

10.7. Управління ризиками базується на наступних основних принципах:

10.7.1. Усвідомленості прийняття ризиків. Товариства може свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу з від здійснення тієї чи іншої операції. Незважаючи на те що по деяких операціях можна прийняти тактику “уникнення ризику”, повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик — об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.

- 10.7.2. Керованості прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.
- 10.7.3. Порівняльності рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості. Полягає в тому, що Товариство повинне ухвалювати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик.
- 10.7.4. Превентивності виникнення ризиків. Товариство повинне здійснювати заходи, що попереджають появу тих чи інших ризиків.
- 10.7.5. Доступності та повноти інформації про ризики. Забезпечення доступу до інформації про ризики відповідним підрозділам, посадовим особам Товариства та учасникам.
- 10.7.6. Дотримання лімітів із прийняття та передачі ризиків.
- 10.7.7. Багатовекторності. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.
- 10.7.8. Оперативності. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях
- 10.7.9. Об'єктивності. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання завдань з управління ризиками.
- 10.7.10. Комплексності. Охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

**10.8.** Більш детальніше цілі та політика управління фінансовими ризиками описані в п.7.3. Примітки 7 «Розкриття іншої інформації» Приміток до фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

**11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

**11.1.** У Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує на базі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ван Клію», затвердженого Протоколом Наглядової ради №28/08/2014 від 29.08.2014 року. За результатами діяльності Товариства було

проведено щорічний аудит діяльності Товариства, за результатами якого складено аудиторський звіт з наданими рекомендаціями.

**11.2.** Положення приміток до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерської звітності наведено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <https://oneclick.ua/financial-statements/>.

**12. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.**

**12.1.** Відчуження активів протягом 2021 року в обсязі, що перевищує встановлений в статуті, не було.

**13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.**

**13.1.** Купівлі-продажу активів протягом 2021 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

**14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.**

**14.1.** 11.09.2020 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ рішення №21/1303-пк, визнав небанківську фінансову групу «САЛАМАНДРА». В таблиці наведені операції, які вчинялись в межах небанківської фінансової групи «САЛАМАНДРА» протягом 2021 року:

Назва учасника	Операції з купівлі-продажу цінних паперів	Операції по договорам факторингу	Операції з виплати купонного доходу	Операції з оренди нерухомості	Операції по страховим агентським послугам/послуги асистансу
ПрАТ «Саламандра» (21870998)	32303	-	303	24	997
ТОВ «Маркс. Капітал» (37686922)	-	708	-	-	
ТОВ «Асистанс Сервіс» (30850322)	-	-	-	8	1776
ТОВ «Парасоль» (40023751)	-	-	-	-	636
ТОВ «Фінанс Лайн» (38021781)	-	-	-	-	1019
ПАТ ЗНВ КІФ «Фронтлайн» (38901688)	-	-	-	-	-

**14.2.** Інформація про виплати управлінському персоналу за 2021 р.:

14.2.1. Піж Надія Михаїлівна - 96 тис. грн. – заробітна плата.

- 14.2.2. Явтушенко Юрій Олексійович -10 тис. грн. – заробітна плата.
- 14.2.3. Маленко Роман Ігоревич - 3461 тис. грн. – надання послуг Товариству.
- 14.2.4. Гончарова Олена Сергіївна -1494 тис. грн. – надання послуг Товариству.
- 14.2.5. Афанасов Олег Володимирович – 0 тис. грн.

**15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

15.1. У 2021 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали.

**16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року.**

16.1. 20 січня 2021 року Товариство провело конкурс з відбору суб'єкта аудиторської діяльності за результатами якого переможцем обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЛИСЕНКО», ідентифікаційний код – 35796588), Місцезнаходження: 36007, місто Полтава, вулиця Кучеренка, 4, квартира 49.

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

17.1. загальний стаж аудиторської діяльності – 14 років;

17.2. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 2 роки;

17.3. перелік інших аудиторських послуг, що надавались Товариству протягом року – інші послуги не надавались;

17.4. випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – такі випадки відсутні;

17.5. ротацию аудиторів у Товаристві протягом останніх п'яти років:

17.5.1. У 2014 році обрано зовнішнього аудитора на Аудиторсько-консалтингова фірма «Грантє» у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю.

17.5.2. 20.01.2021 року Наглядова рада Товариства прийняла рішення про обрання ТОВ «Аудиторська фірма «Лисенко» переможцем в конкурсі з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2020 рік. Додатковою угодою №2 від 17.02.2022 співпраця з аудитором була продовжена на період аудиту 2021 року.

17.6. стягнення, застосування 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 – інформація про стягнення та факти подання недостовірної звітності відсутні.

**17.7. інформація про залучення суб'єкта аудиторської діяльності з метою виконання вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (далі – Закон) - Товариством залучено суб'єкта аудиторської діяльності, а саме ТОВ «Аудиторська фірма «Лисенко», з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної в пунктах 5-9 аб. 3 ч. 3 ст. 127 Закону, а також з метою перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 аб. 3 ч. 3 ст. 127 Закону.**

**18. Інформація про захист Товариством прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**18.1. наявність механізму розгляду скарг –** розгляд скарг в Товариства відбувається у відповідності до чинного законодавства України;

**18.2. прізвище, ім'я та по-батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги –** Піж Надія Михайлівна;

**18.3. стан розгляду Товариством протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) –** за звітний рік фінансовою установою отримано 33 скарг, характер скарг – зволікання у виплаті страхового відшкодування, незадоволеність розміром страхових виплат. Задоволено скарг – 33;

**18.4. наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством та результати їх розгляду –** відповідно до ст.993 Цивільного кодексу України та ст.27 Закону України «Про страхування» Товариство здійснює своє право регресної вимоги шляхом подачі судових позовів до винних осіб. Крім того відповідно до ч. 3 ст. 26 ЗУ «Про страхування» Товариство виступає в якості відповідача за зверненнями страхувальників на виплату страхових відшкодувань. Протягом звітного року емітент взяв участь в 5 судових справах (з яких по 0 справах Товариство виступило Позивачем, по 5 справах - Відповідачем). Переважну кількість справ вирішено на користь Товариства. Детальну інформацію може бути надано на запит або за даними публічного реєстру судових рішень.

**19. Інформація про корпоративне управління у Товаристві, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

**19.1.** Протягом 2021 року Товариство дотримувалось вимог Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «Ван Клію», Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «Ван Клію», Положення про виконавчий орган ПрАТ «СК «Ван Клію», Кодексу корпоративного управління, чинного законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та чинного законодавства України з питань регулювання діяльності акціонерних товариств.

**19.2.** Інформація про корпоративне управління ПрАТ «СК «Ван Клію» у повному обсязі надається Товариством. Корпоративне управління здійснюється такими органами Товариства: Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою, Генеральним

директором. Звіт про корпоративне управління є складовою Регулярної річної інформації про емітента, яка розкривається на ринках капіталу та організованих товарних ринках, у тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку ( НКЦПФР) згідно вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами) та Рішення НКЦПФР від 03.12.2013 N 2826 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за № 2180/24712 (із змінами) ( Положення № 2826 від 03.12.2013).

**19.3.** Основними принципами корпоративного управління є:

- 19.3.1. дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності;
- 19.3.2. забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства;
- 19.3.3. забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариства;
- 19.3.4. забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації
- 19.3.5. запобігання конфліктам інтересів
- 19.3.6. забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами;
- 19.3.7. забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

**Керівник**

\_\_\_\_\_

**Надія ПИЖ**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**Наталія МИЗЮРА**

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Піталово Лімітед	HE98094	2302, Кіпр, м. Нікосія, Антуполі, Ко 11	62 450	24,98	62 450	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	33804530	36019, Полтавська обл., м. Полтава, вулиця Колективна, буд. 10	39 367	15,7468	39 367	0
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	01033, м. Київ, Саксаганського, 38б, оф. 11	140 401	56,1604	140 401	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			242 218	96,8872	242 218	0



## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	250 000	25 000 000,00	<p>Права Акціонерів. Акціонери Товариства мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приймати участь в управлінні Товариством, у порядку, визначеному Статутом;</li> <li>- вимагати розгляду питань на Загальних зборах акціонерів;</li> <li>- одержувати інформацію про діяльність Товариства. Ознайомитися з річними Балансами, Звітами про результати діяльності та протоколами зборів;</li> <li>- брати участь у розподілі прибутку і одержувати його частку (дивіденди) пропорційно кількості акцій, яка їм належить, якщо вони є Акціонерами Товариства на початок строку виплати дивідендів;</li> <li>- вийти у встановленому порядку з складу Акціонерів Товариства;</li> <li>- переважне право на придбання додатково випущених акцій Товариства;</li> <li>- мають інші права, передбачені цим Статутом та діючим законодавством.</li> </ul> <p>Обов'язки та відповідальність Акціонерів. Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сплатити вартість акцій у розмірі, терміни та у порядку, передбаченими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та укладеними договорами;</li> <li>- своєчасно сповіщати про зміну їх місцезнаходження (місця проживання);</li> <li>- дотримуватися установчих документів Товариства, виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Товариства;</li> <li>- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;</li> <li>- нести інші обов'язки, відповідно до установчих документів та діючого законодавства України.</li> </ul>	Публічна пропозиція або допуск до торгів на фондовій біржі відсутні.

**Примітки:**

Примітки: До складу капіталу Компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан. Товариством традиційно здійснювалась ставка виключно на власні кошти, яка виявилась цілком виправданою в довгостроковій перспективі, з урахуванням деяких хвиль економічних криз та девальвацій національної валюти. На даному етапі, значну вагу компанія приділяє збільшенню вкладень в найбільш надійні та прибуткові активи (вклади в банках рейтингу не нижче "А", боргові зобов'язання держави, тощо).

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на 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;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 63317 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 25000 тис. грн.

- Резервний капітал 4529 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 33788 тис. грн.

Структура капіталу на 31.12.2021 року:

- 62,1% - власний капітал;

- 37,9% - зобов'язання та забезпечення.

Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономності) дорівнює 0,63 ( норматив 0,25-0,5);

Структури капіталу - 0,58 і дещо перевищує нормативне значення (0,5-1,0).

Норматив достатності капіталу протягом 2021 року має позитивне значення.

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ.



**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**1. Інформація про випуски акцій емітента**

<b>Дата реєстрації випуску</b>	<b>Номер свідоцтва про реєстрацію випуску</b>	<b>Найменування органу, що зареєстрував випуск</b>	<b>Міжнародний ідентифікаційний номер</b>	<b>Тип цінного папера</b>	<b>Форма існування та форма випуску</b>	<b>Номінальна вартість (грн)</b>	<b>Кількість акцій (шт.)</b>	<b>Загальна номінальна вартість (грн)</b>	<b>Частка у статутному капіталі (у відсотках)</b>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.10.2010	899/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000093090	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	100	250 000	25 000 000	100
Опис	Додаткова емісія не здійснювалась.								

**9. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
15.10.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000093090	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.12.2021 року № 1192 зупинено з 03.12.2021 року обіг цінних паперів Емітента крім операцій пов'язаних з викупом цінних паперів, спадкуванням та правонаступництвом, правочинами які вчиняються на виконання рішення суду, яке набрало законної сили.	не встановлено

**10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
15.10.2010	899/1/10	UA4000093090	250 000	25 000 000	203 402	0	46 598
<b>Опис:</b>							
Обмеження в результаті анулювання ліцензій депозитарних установ.							

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	5 834	5 881	0	0	5 834	5 881
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	300	353	0	0	300	353
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	4 950	4 950	0	0	4 950	4 950
інші	584	578	0	0	584	578
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	5 834	5 881	0	0	5 834	5 881
Опис	Строки та умови користування основними засобами - без обмежень. Ступінь їх зносу - низький. Ступінь їх використання - активне використання у господарській діяльності. Суттєві зміни у вартості основних засобів не мали місця. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента - обмеження відсутні.					

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	62 316	62 235
Статутний капітал (тис.грн)	25 000	25 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	0	0
<b>Опис</b>	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності).	
<b>Висновок</b>	Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.	

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	991	X	X
у тому числі:				
Овердрафт	02.09.2021	991	17,5	30.08.2022

Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	550	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	37 030	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	38 571	X	X
Опис	<p>Інші зобов'язання та забезпечення:</p> <p>Страхові резерви - 16 518</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за:</p> <p>товари, роботи, послуги - 187</p> <p>розрахунками зі страхування -1</p> <p>розрахунками з оплати праці - 11</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 18962</p> <p>Поточні забезпечення - 1196</p> <p>Інші поточні зобов'язання - 155</p>			

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Лисенко"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35796588
Місцезнаходження	36007, Україна, Полтава, Кучеренка, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4169
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.06.2008

<b>Міжміський код та телефон</b>	0505582871
<b>Факс</b>	0505582871
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	<p>ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко" передові технології аудиторських послуг:</p> <p>Обов'язковий аудит фінансової звітності акціонерних товариств, фінансових установ (крім банків) та підприємств всіх форм власності;</p> <p>Аудит фінансово-господарської діяльності з ініціативи Замовника, в тому числі перед перевіркою ДФС;</p> <p>Аудит при ліквідації підприємств;</p> <p>аудиторський супровід ведення податкового, бухгалтерського обліку та правильності розрахунків з бюджетом;</p> <p>Складання бухгалтерської та податкової звітності (аутсорсінг);</p> <p>Трансформація фінансової звітності у фінансову звітність по МСФЗ;</p> <p>Оптимізація оподаткування;</p> <p>інформаційно-консультаційне обслуговування;</p> <p>Аудиторська експертиза та оскарження рішень контролюючих органів про стягнення штрафних фінансових санкцій ;</p> <p>Аналіз фінансового стану, дослідження причин збитковості, розробка рекомендацій;</p> <p>Складання бізнес-планів та аналіз інвестиційних проектів;</p> <p>Розробка рекомендацій та аудиторський супровід впровадження управлінського обліку;</p> <p>Послуги з організаційного та методичного забезпечення аудиту для аудиторських фірм та аудиторів (заходи з контролю якості аудиторських послуг, моніторинг, консультування).</p> <p>Аудитор несе повну відповідальність за якість виконаної роботи та за дотримання конфіденційності.</p>

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий дім"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21665382
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, Київ, Борисоглібська, 5а
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ263457
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку



<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	0445931020
<b>Факс</b>	0445931020
<b>Вид діяльності</b>	Депозитані послуги емітенту
<b>Опис</b>	Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	29.04.2021	Загальні збори акціонерів	2 000 000	100 218	1 996	Майна (роботи, послуги), вартість яких перевищуватиме 25	29.04.2021	<a href="https://oneclick.ua/informaciya-emitenta/">https://oneclick.ua/informaciya-emitenta/</a>

						відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.		
<b>Опис:</b> Попередньо надано згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційно та фінансової діяльності з 29 квітня 2021 року по 29 квітня 2022 року, включаючи, але не обмежуючись договори страхування, договори перестраховування, договори з банками, тощо та ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищуватиме 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.								

<b>Підприємство</b> <b>Територія</b> <b>Організаційно-правова форма господарювання</b> <b>Вид економічної діяльності</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС" м.Київ Акціонерне товариство Інші види страхування, крім страхування життя	<b>за ЄДРПОУ</b> <b>за КАТОТТГ</b> <b>за КОПФГ</b> <b>за КВЕД</b>	КОДИ
			Дата
			13934129
			UA5308037001 0073240
			230
65.12			

**Середня кількість працівників:** 16

**Адреса, телефон:** 03118 місто Київ, проспект Валерія Лобановського, буд. 144, офіс 3-О, +380443535000; +380800100800

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

**Складено** (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

--

### Баланс

#### (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2021 р.

Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		1801001	1801001
1	2	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	1 001	1 001
первісна вартість	1001	7 649	7 649
накопичена амортизація	1002	( 6 648 )	( 6 648 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	5 834	5 881
первісна вартість	1011	9 709	9 851
знос	1012	( 3 875 )	( 3 970 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	60 629	57 668
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	11 770	16 347
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом І	1095	79 234	80 897
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	51	83
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 289	7 760
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	5 623	9 517
з бюджетом	1135	2	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	2 303	1 406
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 369	253
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 299	1 711
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	4 299	1 711
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	48	261
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	48	261
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом ІІ	1195	20 984	20 991
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	100 218	101 888

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
І. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	686	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 529	4 529
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	33 021	33 788

Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	63 236	63 317
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	15 390	16 518
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	2 094	2 329
резерв незароблених премій	1533	13 296	14 189
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	15 390	16 518
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	991
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	836	187
розрахунками з бюджетом	1620	782	550
у тому числі з податку на прибуток	1621	769	550
розрахунками зі страхування	1625	0	1
розрахунками з оплати праці	1630	11	11
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	18 649	18 962
Поточні забезпечення	1660	1 216	1 196
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	98	155
Усього за розділом III	1695	21 592	22 053
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	100 218	101 888

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄР  
АЛЬЯНС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2022

13934129

**Звіт про фінансові результати  
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2021 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	58 193	39 416
Премії підписані, валова сума	2011	61 427	53 941
Премії, передані у перестраховування	2012	( 2 555 )	( 8 821 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	892	1 888
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	213	-3 816
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 23 065 )	( 13 869 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	35 128	25 547
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-236	2 507
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-236	2 507
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 383	13 167
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 17 174 )	( 14 615 )
Витрати на збут	2150	( 21 607 )	( 11 268 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 957 )	( 14 403 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	935
збиток	2195	( 5 463 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	6 052	5 553
Інші доходи	2240	45 150	111 705
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 48 )	( 893 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 43 837 )	( 115 683 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 854	1 617
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 773	-1 513
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	81	104
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	81	104

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	250	174
Витрати на оплату праці	2505	1 418	833
Відрахування на соціальні заходи	2510	336	249
Амортизація	2515	207	340
Інші операційні витрати	2520	39 527	40 499
Разом	2550	41 738	42 095

#### IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	250 000	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	250 000	0



Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,324000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,324000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2021
13934129

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	111	8
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	8 378	5 374
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 339	1 493
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	59 369	59 349
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 185	1 034
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 51 529 )	( 48 434 )
Праці	3105	( 1 217 )	( 611 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 381 )	( 240 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 274 )	( 1 319 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 992 )	( 1 162 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 282 )	( 156 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 4 800 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 25 507 )	( 17 372 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 4 670 )	( 3 011 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-15 196	-8 529
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	35 310	56 080
необоротних активів	3205	1 922	7 559
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6 949	3 408
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 32 507 )	( 49 622 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	11 674	17 425
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	991	1 348
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 8 090 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 48 )	( 610 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	943	-7 352
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-2 579	1 544
Залишок коштів на початок року	3405	4 299	2 752
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-9	3
Залишок коштів на кінець року	3415	1 711	4 299

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна



зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	-686	0	0	686	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	-686	0	0	767	0	0	81
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	25 000	0	0	4 529	33 788	0	0	63 317

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА « СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК» (далі – Компанія або Товариство)

### ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

1. Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК» (скорочено ПрАТ «СК «ВАН КЛІК», далі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Товариства, запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Генеральний директор \_\_\_\_\_ Надія ПИЖ

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Наталія МИЗЮРА

## 1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ВАН КЛІК» (скорочено – ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»)), (далі – Товариство в усіх відмінках) за період, що закінчився 31 грудня 2021 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 31 грудня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

### 1.2. Загальні

відомості

#### МСБО1.138(а) та (б)

##### 1.2.1. Найменування

Повна назва юридичної особи:

Українською мовою: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК».

Англійською мовою: PRIVATE JOINT STOCK COMPANY «INSURANCE COMPANY «ONE CLICK»

Скорочене найменування:

Українською мовою: ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».

Англійською мовою: PrJSC «IC «ONE CLICK»

1.2.2. Місцезнаходження: Україна, 36000, Полтавська обл., м. Полтава, Шевченківський р-н, вул. Пушкіна, буд.47.

1.2.3. ЄДРПОУ: 13934129.

1.2.4. Дата державної реєстрації як юридичної особи: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи від 18.02.2008 року № 789421 серія АОО, номер запису в Єдиному реєстрі юридичних та фізичних осіб про зміну свідоцтва про державну реєстрацію 15881050053000313, зареєстрована розпорядженням Октябрського РВК від 02.03.1995 року за № 191-р зі змінами і доповненнями.

На підставі рішення акціонерів 24 травня 2019 р. проведена державна реєстрація зміни найменування Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Саламандра-Україна», на нове найменування – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК», скорочене найменування - ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».

ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» отримано Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 21.08.2004 року, реєстраційний номер 11101174, серія СТ, номер свідоцтва 336, код фінансової установи 11.

1.2.6. Оргструктура: Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія: Компанія є самостійною, не перебуває у віданні органів управління. Товариство є асоційованим членом МТСБУ.

Відокремлені підрозділи відсутні. Дочірні підприємства відсутні.

ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» належить до Небанківської фінансової групи «Саламандра».

### 1.3. Опис діяльності

ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» є юридичною особою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Компанія діє на засадах господарювання, укладає угоди із зацікавленими підприємствами, установами, організаціями та громадянами.

Предмет і цілі діяльності, а також повноваження органів управління Компанії визначаються Статутом. Статут Компанії розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Компанія зареєстрована платником податків за № 682 від 03.03.1995 р. в ДПІ м. Полтава.

Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту <https://oneclick.ua/>. Предметом діяльності ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, які здійснюються на основі безстрокових ліцензій, що видані Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі/поновлення		
Ліцензія	Номер	Дата видачі// Дата поновлення
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброєю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569195	12.08.2005//04.03.2010
Страховання від нещасних випадків	АГ №569198	23.01.2007//04.03.2010

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569199	23.01.2007//23.12.2010
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569200	23.01.2007//04.03.2010
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569201	23.01.2007//04.03.2010
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569203	23.01.2007//04.03.2010
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569187	26.06.2008//04.03.2010
Страхування фінансових ризиків	АГ №569190	26.06.2008//04.03.2010
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569205	23.01.2007//04.03.2010
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АГ №569197	23.02.2006//04.03.2010
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569193	12.07.2005//04.03.2010
Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ №569642	28.02.2011
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АГ №584886	18.08.2011
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569188	05.01.2010//04.03.2010
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569204	23.01.2007//04.03.2010
Авіаційне страхування цивільної авіації	АГ №569206	28.08.2007//04.03.2010
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569189	26.06.2008//04.03.2010
Страхування медичних витрат	АГ №569196	15.11.2005//04.03.2010
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569202	23.01.2007//04.03.2010
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АГ №569191	05.01.2010//04.03.2010
Страхування залізничного транспорту	АГ №569192	03.06.2005//04.03.2010
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №594180	16.12.2011

**Види економічної діяльності:**

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

Компанія функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та засновницькими документами.

Розмір статутного капіталу ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» на 31.12.2021 року складає 25 000 тис. грн. та сформований виключно грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 250000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна. Заборгованості по сплаті Статутного капіталу власники ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» не мають.

Наявність іноземних інвестицій 6250,01 тис. грн., 25,0004 % Статутного капіталу ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».

На 31 грудня 2021 року учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» представлені:

ПІБ/Назва	РНОКПП/ЄДПРОУ	Місцезнаходження/Зареєстроване місце реєстрації	Кількість акцій, шт.	% у СК
Pitalovo limited	Код НЕ 198094	Ансополи, Ко, буд. 11, м. Нікосія, Республіка	62 450	24,98000%



		Кіпр		
<b>Polimerika limited</b>	Код НЕ 201319	Грігорі Афксентіу, 55, Ая-Варвара, 2560, Нікосія, Кіпр	51	0,02040%
<b>Маленко Роман Ігоревич</b>	2913610716	вул. Саксаганського, будинок 38Б, офіс 13, м. Київ, 01033, Україна	250	0,10000%
<b>Явтушенко Юрій Олексійович</b>	2463520110	вул. Ватутіна 19 32, Полтава, Полтавська область, 36039, УКРАЇНА	250	0,10000%
<b>ПАТ "ФРОНТЛАЙН"</b>	38901688	вул. Саксаганського, будинок 38Б, офіс 11, м. Київ, 01033, Україна	140401	56,16040%
<b>ТОВ "КУА "ОПКА-Капітал"</b> код ЄДРПОУ 33804530, Акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ «Брокерський дім «Партнерство»			39 367	15,74680%
Акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ «ФК «Ініціатива»			7231	2,89240%
<b>Разом</b>			<b>2500000</b>	<b>100</b>

Власники **Pitalovo limited** (Код НЕ 198094):

- Фізична особа: Афанасов Олег Володимирович, РНОКПП 3045911252, відсоток володіння- 30%
- Фізична особа: Гончарова Олена Сергіївна, РНОКПП 3231516048, відсоток володіння - 40%
- Фізична особа: Хоменко Олена Григорівна, РНОКПП 3090311748, відсоток володіння - 5%
- Фізична особа: Маленко Роман Ігоревич, РНОКПП 2913610716, відсоток володіння - 25%

Власники **ТОВ "КУА "ОПКА-Капітал"** (код ЄДРПОУ 33804530):

- Фізична особа Явтушенко Юрій Олексійович, РНОКПП 2463520110, відсоток володіння - 24,9%
- Фізична особа Фідзіна Тарас Валерійович, РНОКПП 3317517815, відсоток володіння - 23%
- Фізична особа Маленко Роман Ігоревич, РНОКПП 2913610716, відсоток володіння -24,9%
- Фізична особа Гончарова Олена Сергіївна, РНОКПП 3231516048, відсоток володіння - 9,9 %
- Фізична особа Афанасов Олег Володимирович, РНОКПП 3045911252, відсоток володіння - 7,4 %
- Фізична особа Хоменко Олена Григорівна, РНОКПП 3090311748. відсоток володіння - 9,9 %

**Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

1) Власниками істотної участі ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» є:

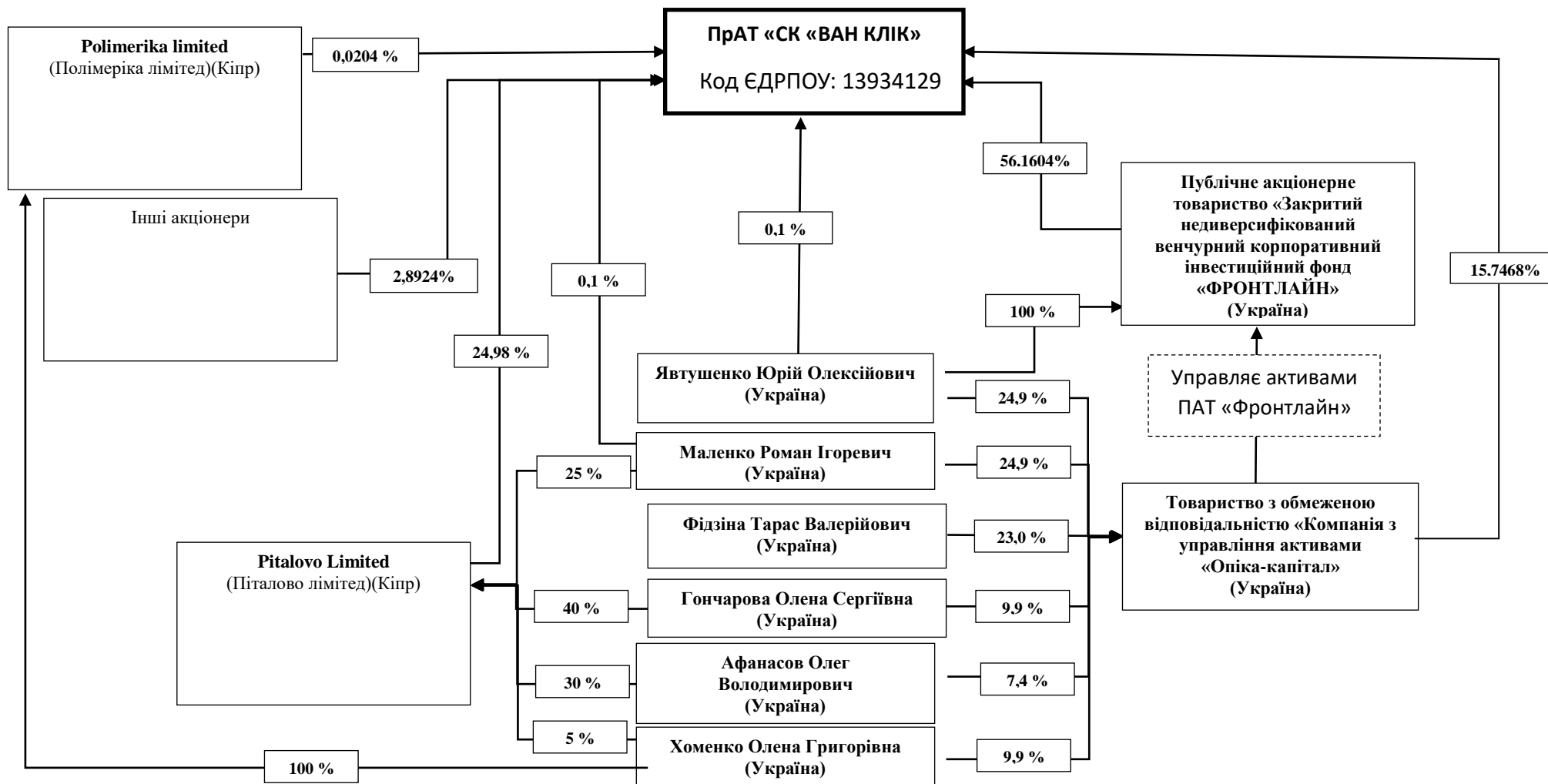
- ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД, Код НЕ 198094, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 24,98 %;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПКА-КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ: 33804530) частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності –15,7468%. ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» є компанією, яка управляє активами ПАТ "ФРОНТЛАЙН", який є акціонером Товариства (56,1604%)
- Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» (Код ЄДРПОУ: 38901688), частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 56,1604%. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» набуло істотної участі у ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» 09.06.2020 р. Розпорядження про надання згоди на набуття істотної участі Нацкомфінпослуг № 615 від 02.04.2020 р.
- Явтушенко Юрій Олексійович, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 0,1%. Явтушенко Ю.О. є акціонером ПАТ "ФРОНТЛАЙН» (100%), яке володіє 56,1604% акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».
- Маленко Роман Ігоревич, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 0,1%. Маленко Роман Ігоревич є учасником "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (25%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК». Маленко Роман Ігоревич є учасником ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" (24,9%), якому належить 15,7468% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».
- Гончарова Олена Сергіївна є учасником: "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (40%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»; ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" (9,9%), якому належить 15,7468% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».

2) Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Явтушенко Юрій Олексійович.

3) Власники істотної участі Товариства (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Товариством) відповідають встановленим законодавством вимогам.

4) Склад власників істотної участі Товариства не змінювався протягом звітнього року.

Схематичне зображення структури власності



#### 1.4. Операційне середовище

ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській і Донецькій областях.

24 лютого 2022 року почалася широкомасштабна збройна агресія Російської Федерації проти України, в зв'язку із чим Рада національної безпеки та оборони ухвалила рішення запровадити надзвичайний стан на всій території України з 24 лютого 2022 року, крім Донецької та Луганської областей, де вже діє надзвичайний правовий режим. Воєнний стан був введений Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затверджений Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ. Указом Президента України від 14 березня 2022 року №133/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". Указом Президента України від 18 квітня 2022 року №259/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 18 травня Президент України Володимир Зеленський вніс до Верховної Ради законопроект № 7389 "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 22 травня парламент прийняв Закон України № 2263-ІХ, яким воєнний стан в Україні продовжено ще на 90 діб – до 23 серпня 2022 року.

Ринок страхування України продовжує працювати. Наша Компанія, як і більшість страховиків, організувала свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Згідно даних опитування, що провело НБУ в березні 2022 року, 89% страхового ринку за обсягами діяльності, повідомили, що продовжують працювати, своєчасно і в повному обсязі виконувати власні зобов'язання за договорами страхування та навіть укладати нові договори. 42% страховиків мають проблеми з повним та своєчасним поданням звітності. 25 страховиків, на які припадає 10,5% страхового ринку, зазначають про проблеми з виконанням нормативів. Із них сім найбільших за обсягами діяльності (8,9% ринку) мали проблеми з дотриманням нормативів і до війни, у 2021 році.

З 24 лютого валютний ринок працює у режимі обмежень.

Офіційний курс зафіксовано 29,25 грн/долл та запроваджено низку тимчасових валютних обмежень. Так, уповноваженим установам заборонено торгівля валютними цінностями, крім низки випадків. Зокрема, обмеження не поширюються на операції з купівлі іноземної валюти на придбання товарів критичного імпорту за переліком, затвердженим Кабінетом Міністрів України, а також валютних операцій для проведення мобілізаційних та інших заходів у сферах забезпечення національної безпеки та оборони.

Крім того, Національний банк запровадив заборону на проведення транскордонних валютних платежів. Виняток відповідної заборони - розрахунки та переведення в готівку з використанням платіжних карт за кордоном і ряд інших операцій.

Відповідні дії необхідні для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. Після нормалізації економічної ситуації у мінімально достатній термін повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено, валютні обмеження буде скасовано до довоєнного рівня. Однак цей процес не може бути поетапним.

Держава здійснює підтримку бізнесу в цих умовах, в тому числі і страхового ринку.

Сектор страхування отримує підтримку з боку регулятора

Національний банк України на час воєнного стану в Україні не проводитиме інспекційні перевірки учасників ринку страхових та небанківських фінансових послуг. Також НБУ готовий додатково комунікувати з фіскальною службою щодо незастосування штрафних санкцій до страховиків на період запровадження *воєнного* в Україні під час використання копій документів (у паперовій чи електронній формі), що підтверджують факт настання страхового випадку.

У зв'язку з оголошенням *воєнного* стану на всій території України Національний банк продовжує терміни подання річної звітності небанківськими фінансовими установами за 2021 рік.

НБУ рекомендує страховикам спростити процедуру врегулювання випадків, які мають ознаки страхових. Зокрема, максимально використовувати електронні документи, копії необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання оригіналів документів, інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків.

Це забезпечить страховий захист споживачів за спрощеною процедурою врегулювання страховиками подій з випадків, що мають ознаки страхових, за всіма видами страхування та всіма типами контрагентів.

Відповідно до постанов Правління НБУ від 24 лютого 2022 р. №18 та №21 розрахунки в іноземній валюті тимчасово обмежені. Національний банк рекомендує страховикам провести необхідні комунікації з іноземними брокерами та перестраховиками щодо подовження термінів оплати перестраховувальних платежів на період, доки обмеження щодо валютних розрахунків не будуть зняті.

Сам НБУ закликав іноземних перестраховиків підтримати українських страховиків. Зокрема, відстрочити сплату платежів за укладеними договорами перестраховування та продовжити надання перестраховувального захисту навіть у разі закінчення терміну дії таких договорів. Про це йдеться у відкритому листі Національного банку до іноземних перестраховиків.

Фінансова спроможність страховиків у воєнний час прямо залежить від якості та структури їх активів і запасу капіталу у довоєнний період.

Водночас результати опитування показали, що усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, особливо через роздрібні канали, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування.

Більшість клієнтів страхових компаній запитують – а чи будуть страхові компанії платити по збитках під час воєнного стану? У всіх страховиків, є пункт, який передбачає відмову у виплаті у випадках, коли збиток стався в результаті воєнних дій, антитерористичних і воєнних операцій, революцій, бунтів і т.п.

Повідомляємо: Застереження саме про воєнний стан і його вплив на відмову у виплаті в договорах страхування немає. Сам факт воєнного стану не є підставою для відмови у виплаті.

Зважаючи на формулювання в договорах страхування, що відносяться до подібних ситуацій (воєнні дії, положення і т.п.), для відмови у виплаті необхідний причинно – наслідковий зв'язок між дією воєнного стану і збитком. Наприклад, якщо майно було пошкоджено в результаті конфіскації / використання військовими або силовими структурами, відповідно до положень дії воєнного стану.

У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів страховиків. Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

Національний банк як регулятор страхового ринку рекомендує страховикам спростити процедуру врегулювання випадків, що мають ознаки страхових. Зокрема, максимально використовувати електронні документи, копії необхідних документів у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, інших засобів дистанційного врегулювання страхових випадків.

Це забезпечить страховий захист споживачів за спрощеною процедурою врегулювання страховиками подій за випадками, які мають ознаки страхових, за всіма видами страхування та всіма типами контрагентів.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу, своїм Рішенням № 144 від 08.03.2022 року, тимчасово з 11:00 24 лютого 2022 року зупинила розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, окрім проведення операцій необхідних для здійснення:

- 1) Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики;
- 2) Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

Цим Рішенням, крім цього, встановлені обмеження щодо діяльності певних категорій фінансових установ, що може вплинути також і на доходність фінансових інвестицій Компанії.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

### **1.5. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Ідентифікація фінансової звітності**

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних станом на 31.12.2021 року МСФЗ, текст яких оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України, з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

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 суперечать вимогам МСФЗ.

### **1.6. Припущення про безперервність діяльності**

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, в першу чергу, та пандемії COVID-19, яка досі продовжується, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Керівництво Компанії постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Компанії ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Компанії.

Таким чином, військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але, на думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Компанії продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готове внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити вплив.

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2021 р., оборотні активи Товариства менші за поточні зобов'язання на 1062 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) суттєво перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Розмір активів, визначених ст.30 Закону України «Про страхування», складає – 62317 тис.грн., що перевищує розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності (10827 тис.грн.) на 51490 тис. грн.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Страхової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Керівництвом розроблений план щодо забезпечення безперервної діяльності Товариства, основними положеннями якого передбачено:

Блок страхування та перестрахування:

- постійна робота, спрямована на вдосконалення існуючих і розробку нових страхових продуктів, які відповідають сучасним потребам, інтересам клієнтів;
- розширення зв'язків з вітчизняними та світовими страховими та перестраховими компаніями;
- диверсифікація страхового портфелю, запровадження нових каналів продаж та розробка нових програм страхування.
- подальший розвиток продажу договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та інших видів страхування онлайн.

Блок по роботі з регіонами:

- системний аналіз діяльності департаменту регіональних продажів та підзвітних їм управлінь, своєчасне виявлення проблемних питань та їх усунення з метою забезпечення рентабельності їх функціонування;
- розробка та впровадження програм навчання для працівників структурних підрозділів, страхових агентів; налагодження чіткої схеми дій підрозділів і працівників та контроль за їх дотриманням (упровадження принципів управління якістю);
- забезпечення екстреного зв'язку, систем оповіщення, охорони офісних приміщень;
- постійний моніторинг тенденції розвитку страхового ринку з урахування специфіки перспектив розвитку та поточного стану окремих регіонів в умовах війни, та спрямування діяльності регіональних управлінь Компанії за результатами такого моніторингу.

Блок питань з розвитку:

- забезпечення виконання комплексу дій, пов'язаних із розвитком маркетингової діяльності та

рекламуванням бренду Компанії;

- розвиток бренд-позиціонування компанії та посилення присутності компанії у digital- середовищі;
- зміна підходів у взаємодії бізнес-процесів між Компанією та клієнтами, перехід до діджиталізації;
- диверсифікація та збільшення рентабельності портфелю;
- забезпечення інформаційної безпеки (захист інформаційних баз даних, розподіл прав доступу до інформації, програмне забезпечення захисту від помилок, сканування документів), створення власного технічного асістансу;
- фінансовий аналіз клієнтів до укладення договору страхування та попередження різних шахрайств за допомогою новітніх технологій (використання інформації антирейтингів, публікацій про фінансові махінації тощо);
- розширення системи прогресивної шкали мотивації агентів компанії;
- підвищення професійного рівня менеджменту компанії.

#### Блок врегулювання збитків:

- неухильне дотримання вимог законодавства та положень договорів страхування, в тому числі - термінів проведення страхових відшкодувань та страхових виплат;
- неухильне дотримання вимог по забезпеченню економічної безпеки компанії на стадії розслідування обставин настання подій, що мають ознаки страхових;
- активізація процесів по «швидкому врегулюванню» із застосуванням протоколів погодження сум збитку з автотранспортних ризиків відповідно до вимог законодавства;
- спрощення процедури врегулювання випадків, які мають ознаки страхових. Зокрема, максимально використовувати електронні документи, копії необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання оригіналів документів, інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків.

#### Блок фінансів:

- аналіз та структуризація витрат, визначення джерел їх покриття, прогнозування очікуваних результатів у ході проведення фінансової діяльності;
- проведення інвестиційної діяльності, спрямованої на підвищення прибутковості активів;
- розроблення єдиних форм звітності управлінського обліку компанії;
- забезпечення затвердження щорічних бюджетів та контроль за їх виконанням.

Комплекс заходів щодо забезпечення безперервності діяльності Товариства спрямований на:

- активізацію управлінських рішень акціонерів в діяльності Товариства;
- збалансування страхового портфелю, збільшення обсягів страхових платежів по видам страхування;
- оптимізацію витрат відносно зібраних страхових платежів;
- нарощування ліквідних активів Страховика;
- створення конкурентних страхових продуктів;
- збільшення обсягів онлайн-страхування;
- розширення ділових стосунків, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами;
- забезпечення економного та раціонального використання коштів.

### **1.7. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення**

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

### **1.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

В зв'язку із перенесенням дати вступу в силу МСФЗ 17 для страхових компаній до 1 січня 2023 року, Компанія застосовує також вимоги МСФЗ 4 «Страхові контракти» до страхових контрактів (включаючи договори перестраховання), які вона випускає, та договорів перестраховання, які вона утримує, та до фінансових інструментів з умовою дискреційної участі, які вона емітує.

Оцінка справедливої вартості як фінансових, так і не фінансових активів, здійснюється з використанням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером фінансового 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.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

### **1.9. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік затверджена Засіданням Наглядової ради Протокол № 02-22-ВК-3 від 21 лютого 2022 року. і підписана управлінським персоналом Компанії. Фінансова звітність Товариства разом із цими Примітками затверджена до випуску 27 червня 2022 року.

## **2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **2.1. Загальні положення**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені керівництвом ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство застосовує вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», але в тій мірі, що не суперечить МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про Страхування», та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, які не втратили чинності, а також нового регулятора – НБУ, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності страховика, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

### **2.2. Політика звітування**

#### **2.2.1. Звітний період фінансової звітності**

Звітний період фінансової звітності.

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

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)
- шість місяців (з 1 січня по 30 червня)
- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня)

#### **2.2.2. Формат звітності та назви фінансових звітів**

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших

подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Товариства і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність (річна та проміжна) складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про зміни у власному капіталі;
- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг та НБУ.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

### **2.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

На виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **2.3. Пооб'єктні політики.**

### **2.3.1. Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань**

#### **2.3.1.1. Страхові контракти: Класифікація контрактів**

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків обох видів ризиків.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Визначення страхового контракту посилається на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу.

Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного



або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. В якості загальної політики страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

ПрАТ «СК «ВАН КЛПК» оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховиків не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик.

Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Питому вагу у портфелі Компанії займають короткострокові договори страхування. Пріоритетними напрямками страхування Компанії є страхування наземного транспорту, страхування майна, медичне страхування та страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів за внутрішніми договорами.

Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту.

### **2.3.1.2. Визнання та оцінка страхових контрактів**

Компанія визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів.

ПрАТ «СК «ВАН КЛПК» безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку, Компанія використовує припущення та інформацію, характерні саме для Компанії, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну, яку Компанія встановила б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Компанія не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

Деякі страхові контракти Компанії (страховика) можуть містити компонент депозиту, але здійснити розділення та оцінити і визнати усі можливі зобов'язання та права є неможливим.

Компанія отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові контракти) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі (контракті). Дохід визнається, якщо існує упевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування (або перестраховування).

### **2.3.1.3. Премії**

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії визнані на підставі виникнення відповідальності Страховика згідно графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і з урахуванням податків на прибуток на основі премій. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховування, не визнаних як витрати, обліковується як попередня оплата.

В доході від надання послуг відображається зароблена премія звітного періоду за діючими договорами страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових премій за договорами, які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення за договорами, які були розірвані в звітному періоді, мінус страхові платежі, що були передані в перестраховування та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та РНЗП перестраховиків.

#### **2.3.1.4. Дострокове припинення дії договорів страхування**

Дію договору страхування може бути достроково припинено за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування. У разі дострокового припинення дії договору страхування, за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування.

#### **2.3.1.5. Технічні резерви Товариства**

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання) на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування», «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за № 19/10299 ( із змінами) ( Методика № 3104 та згідно затвердженої «Внутрішньої політики формування технічних резервів» Компанії.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за видами страхування:

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не виплачених ( не врегульованих ) збитків,
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

##### **2.3.1.5.1. Резерв незароблених премій**

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням наступних принципів.

Резерв незароблених премій (unearned premium reserve- UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), що відповідає страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Компанія формує резерв незароблених премій методом «1/365» відповідно до пункту 5 розділу III «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 (із змінами). Розрахунок здійснюється повністю в порядку, передбаченому відповідним пунктом Методики та згідно затвердженої «Внутрішньої політики формування технічних резервів» Компанії.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток надходжень (нарахованих до отримання згідно з умовами договору або законодавства) сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях)

##### **2.3.1.5.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків (P33)**

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) включає зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників. Оцінка резерву - обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) здійснюється за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та які виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору і з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті.

Резерв створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Компанія ( Страховик) визначає за кожним видом страхування. При цьому порядок визнання вимоги за договором, що надійшла Страховику, такою, що є заявленою вимогою, визначається відповідно до умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити,

для розрахунку використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

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

В обліковій системі відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої звітної дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву, різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

### **2.3.1.5.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (РЗНЗ)**

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені ((incurred but not reported claims reserve - IBNR) створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату.

Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка.

При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшення отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється наступними актуарними методами:

Метод Борнхуеттера-Фергюсона;

Метод лінійної комбінації актуарних методів:

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера- Фергюсона;

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Кейп-Код;

методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона та методу модифікації методу Кейп-Код.

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з двох зазначених методів, з можливим врахуванням:

впливу інфляції (при свідченнях про зростання розміру середнього збитку);

виявленого тренду у певному факторі розвитку (при свідченнях про зміни в середніх строках врегулювання збитків);

виявленого відхилення певного індивідуального фактору розвитку (для окремого періоду виникнення та сплати збитку) від середнього рівню (що може бути спричинено одиничними нетиповими великими виплатами); зміни збитковості;

іншими факторами, що призводять до тренду в розвитку та розмірах збитків.

До обраних Компанією актуарних методів належить ланцюговий метод (Chain Ladder).

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені формується та відображається в системі бухгалтерського обліку станом на кожен звітну дату.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

### **2.3.1.6. Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)**

Відстрочені аквізиційні витрати (deferred acquisition costs - DAC) - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але які належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору страхування/перестраховування.

Визнання відстрочених аквізиційних витрат припиняється коли договір завершує дію або відбувається його розторгнення.

Товариство не формує відстрочені аквізиційні витрати.

### **2.3.1.7. Перестраховування**

Контрактами, укладеними страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії

компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування, визнаються як договори перестрахування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестрахування) включаються до договорів страхування.

Компанія укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, відступлені перестраховикам та отримані від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Виплати, на які страхова компанія має право відповідно до договорів перестрахування, включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування, і визнаються активами перестрахування. Ці активи складаються з вимог до перестраховиків (дебіторської заборгованості), які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками, або винні перестраховикам, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований, послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестрахування. Зобов'язання за перестрахуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестрахування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Премії за договорами вхідного перестрахування визнаються як доход та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

#### **Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків**

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

- У резерві незароблених премій тим самим методом, що і формування власне резервів незароблених премій.

- У резерві заявлених, але не виплачених збитків тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) повністю відповідно до умов договору перестрахування, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків.

- У Резерві збитків, які виникли, але не заявлені може формуватися у разі суттєвості і розраховується тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків.

- В інших видах резервів не формується.

#### **Зменшення корисності активів перестрахування**

Оцінка активів перестрахування здійснюється Компанією окремо. Якщо корисність активу перестрахування cedenta зменшилась, cedent відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестрахування зменшується, якщо і тільки якщо: є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестрахування, cedent може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає cedent від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Страхова компанія оцінює свої активи перестрахування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестрахування знецінені, страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестрахування до суми очікуваного відшкодування, і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестрахування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

#### **2.3.1.8. Оцінка страхових зобов'язань**

Оцінка страхових зобов'язань здійснюється ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» без дисконтування та з достатньою обачністю.

Компанія (страховик) не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв коливань збитковості).

Компанія(страховик) здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Компанія не проводить згорання активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами та слідує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Компанія (Страховик) на кожну звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. При цьому вибір допустимих методів здійснюється із врахуванням емпіричних вимог до мінімального обсягу даних щодо страхових виплат, необхідних для застосування тих чи інших технік, зокрема ланцюгового методу.

Перевірка адекватності зобов'язань щодо сформованих страховиком страхових резервів проведена шляхом порівняння сформованих страховиком резервів на звітну дату із побудованою актуарною моделлю майбутніх грошових потоків страховика за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування. При побудові моделі майбутніх витрат враховується їх розподіл щодо діючих на звітну дату та укладених нових договорів страхування.

Зокрема, проводиться моделювання динаміки майбутніх страхових виплат за договорами страхування, майбутніх витрат на врегулювання збитків, доходів від реалізації регресних вимог, відстрочених аквізиційних витрат. У випадках недостатнього обсягу репрезентативних історичних даних здійснюється моделювання та статистичне тестування наявних припущень.

При побудові оцінок використані загальноприйняті актуарні методи, застосовуються техніки математичного моделювання, теорії ймовірностей та математичної статистики, ризик-менеджменту, теорії випадкових процесів. Оцінки майбутніх витрат будуються на основі ретроспективного аналізу даних попередніх періодів.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод).

Ці актуарні розрахунки для ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» проводить актуарій Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

## **2.3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **2.3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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 погашення активів або виконання зобов'язань фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні - зі строком погашення активів та виконання зобов'язань до 12 місяців, та не поточні (довгострокові) - зі строком погашення активів або виконання зобов'язань більше 12 місяців.

За виключенням дебіторської заборгованості страхувальників та торгівельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство первісно оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) *витрати на операцію*, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на операцію включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на операцію не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова - визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за

нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Фінансові активи класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід ( ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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 Компанії для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю ( боргові інструменти);
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків ( боргові інструменти );
- 3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу );
- 4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Товариством на рівні кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Бизнес-модель, що застосовується Товариством для керування фінансовими активами, описує спосіб, яким Товариство керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бизнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Товариство призначає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших емітентів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Відсотки складаються з компенсації за часову вартість грошей за основною сумою протягом певного періоду. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за борговими інструментами виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання цих активів.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами ( облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають поставки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках ( торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишилися у Товариства, визнаються як окремих актив або зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу, крім інструментів капіталу, що класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання компанії здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах цих Приміток.

#### ***Оцінка боргових цінних паперів***

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Товариству боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

#### ***Оцінка акцій***

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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу 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'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

#### ***Оцінка інвестицій в інструменти капіталу господарських товариств***

До інструментів капіталу відносяться паї/частки господарських товариств.

Паї/частки господарських товариств оцінюються за справедливою вартістю. Визначення справедливої вартості паїв/часток господарських товариств, здійснюється з урахуванням вартості чистих активів такого

господарського товариства за результатами його діяльності. Товариство визнає результат зміни вартості такої частки у звіті про прибутки та збитки.

### **2.3.2.2. *Грошові кошти та їх 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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.1.7 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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.

### **2.3.2.3. *Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Амортизована собівартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективною процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективною процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективною процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточною вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

МСФЗ 9 вимагає, щоб страхова компанія відображала оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.



Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, 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).

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать страховій компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які страхова компанія очікує отримати. Недоотримання потім дисконтуються за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

Стосовно активів за договором і дебіторської заборгованості страхувальників страхова компанія застосувала спрощений підхід, передбачений стандартом, і розраховувала очікувані кредитні збитки за весь термін. Страхова компанія використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогностичних факторів, специфічних для позичальників і загальних економічних умов.

У разі інших боргових фінансових активів (тобто позик і боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) при їх первісному визнанні очікувані кредитні збитки розраховуються за 12 місяців. 12-місячні очікувані кредитні збитки - це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін, що представляє собою очікувані кредитні збитки, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Однак в разі значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання оцінний резерв під збитки оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

У всіх випадках страхова компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо виплати за договором прострочені більш ніж на 30 днів.

Страхова компанія вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо платежі за договором прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках страхова компанія також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що страхова компанія отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках і зменшує балансову вартість активу в звіті про фінансовий стан. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

### ***Дебіторська заборгованість***

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство також здійснює виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод та надання послуг (виконання робіт) юридичним і фізичним особам, якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності. Це зумовлює особливості наявності та класифікації дебіторської заборгованості, зокрема в тому, що майже вся дебіторська заборгованість є заборгованістю зі страхової діяльності.

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

Дебіторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами, а яка погашається шляхом отримання немонетарних активів: аванси видані ( в тому числі передплачені витрати),

дебіторська заборгованість з податків та зборів, з працівниками, з розрахунків за претензіями і відшкодування шкоди (заборгованість не договірною характеру), не відноситься до фінансових активів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торгівельної) здійснюється за справедливою вартістю. Торгівельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

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

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

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає премії, що повинні надійти від власників страхових полісів, прийняті премії від компаній, що перестраховують свої ризики, суми до отримання за переданими в перестраховання сумами відшкодування та іншу дебіторську заборгованість.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Резерв дебіторської заборгованості по страховій діяльності складається з двох частин: резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та резерву дебіторської заборгованості по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами. Резерв формується з принципу обережності по тих боргах, по яким є імовірність не повернення. Ця ймовірність залежить від періоду прострочення на звітну дату.

Джерелом інформації для можливого створення резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами, є зведені звіти, що формуються з інформаційної системи.

В розрахунок резерву кредитних збитків по страховій діяльності враховуються суми простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування та не отримані регреси). Періодичність розрахунку резерву - один раз у квартал. Залишок резерву на дату балансу не може бути більшим, ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням матриці забезпечень та коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

#### **2.3.2.4. Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, що класифіковані як доступні для продажу. Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які страхова компанія має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому, які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або в наслідок вигідної зміни ціни, і які страхова компанія на власний розсуд класифікувала таким чином, без права наступного скасування, на момент первісного визнання або переходу на стандарт. Страхова компанія класифікувала наявні у неї неkotирвані інструменти капіталу в якості дольових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Згідно МСФЗ (IFRS) 9 пайові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягають оцінці на предмет знецінення.

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

Якщо цінні папери 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.

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'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

#### **2.3.2.5. Зобов'язання.**

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

До *фінансових зобов'язань* відносяться: векселі до сплати; облігації випущені; кредити та позики отримані; торгова кредиторська заборгованість та заборгованість за страховою діяльністю.

До *фінансових зобов'язань* не відноситься кредиторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами: аванси отримані (погашається шляхом вибуття немонетарних активів), кредиторська заборгованість з податків та зборів, з розрахунків по заробітній платі, з іншими кредиторами (заборгованість не договірною характеру), створені забезпечення.

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 та довгострокові фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю активів, які повинні бути передані для погашення цих зобов'язань, збільшену на суму витрат, що безпосередньо відноситься до здійснення операції, і у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, яка може дорівнювати вартості погашення, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

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

Деякі страхові контракти дозволяють Компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

#### **2.3.2.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних в балансі сум, і Компанія має намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

#### **2.3.3. Оцінка інвестицій в асоційовані та спільні підприємства**

Якщо Компанія володіє прямо або опосередковано 20 відсотками або більшою кількістю відсотків прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне. Навпаки, якщо Компанія володіє (прямо або опосередковано) менше ніж 20 відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона не має суттєвого впливу, доки наявність такого впливу не буде чітко доведена.

Якщо Компанія має спільний контроль над об'єктом інвестування або чинить суттєвий вплив на нього, вона має обліковувати свою інвестицію в асоційоване чи спільне підприємство, застосовуючи метод участі в капіталі, за винятком випадків, коли така інвестиція кваліфікується для звільнення.

*Метод участі в капіталі* – це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не застосовується до часток участі в асоційованих та спільних підприємствах, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Окрім випадків, коли інвестиція або частина інвестиції в асоційоване або спільне підприємство класифікується як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5 "*Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність*", інвестиція або будь-яка утримувана частка в інвестиції, не класифікована як утримувана для продажу, має бути класифікована як непоточний актив.

## **2. 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **2.3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнається витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Товариства. Товариство використовує такі класи основних засобів:

"Інвестиційна нерухомість"

"Земельні ділянки"

"Капітальні витрати на поліпшення земель"

"Будівлі та споруди"

"Машини та обладнання"

"Транспортні засоби"

"Інструменти, прилади та інвентар"

«Багаторічні насадження»;

"Інші основні засоби"

"Придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби".

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Якщо платіж відкладають на строк довший, ніж звичайний строк кредиту, різниця між грошовим еквівалентом ціни і загальними виплатами визнається як відсотки за період кредиту, якщо такі відсотки не капіталізують згідно з МСБО 23.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартістю об'єктів основних засобів, що надходять на баланс Товариства на протязі року, визнається їх первісна вартість, що дорівнює собівартості придбання, визначеною згідно МСБО 16.

Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів здійснюється:

- а) після вибуття, або
- б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСФЗ 16 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). Прибутки не класифікуються як дохід.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

#### **2.3.4.2. Подальші витрати на основні засоби**

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

#### **2.3.4.3. Амортизація основних засобів**

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається спеціально призначеною комісією і щорічно переглядається за результатами річної інвентаризації. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Амортизація об'єкту основних засобів нараховується з моменту, коли він стає придатним для використання, прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання, який по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

#### **2.3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». *Актив* - це ресурс:

- а) контрольований Товариством у результаті минулих подій; та
- б) від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід.

Нематеріальний актив визнається, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та

- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються протягом періоду більше 1 року для виробництва продукції, послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами. Клас нематеріальних активів є групою активів, подібних за характером та використанням у діяльності Товариства. Окремі класи включають:

- а) назви брендів;
- б) заголовки та назви видань;
- в) комп'ютерне програмне забезпечення;
- г) ліцензії та привілеї;
- г) авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію;
- д) рецепти, формули, моделі, проекти та прототипи; та

е) нематеріальні активи на етапі розробки.

Зазначені класи поділяються на (об'єднуються у) менші (більші) класи, якщо це приводить до доречнішої інформації для користувачів фінансової звітності.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. *Собівартість* - сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ. Собівартість включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, придатного для експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальний актив обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують вартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період очікуваного строку їх корисного використання, встановленого правовстановлюючими документами. Якщо такий термін в документі не встановлено, термін встановлюється спеціально призначеною комісією при їх зарахуванні на облік, виходячи з очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Товариство очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення Товариством цього строку без суттєвих витрат.

Товариством встановлені наступні строки для амортизації нематеріальних активів:

Групи	Строк дії права користування
група 1 – програмне забезпечення	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки
група 2 – інші нематеріальні активи ( право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки та не більш як тридцять п'ять років

Нарахування амортизації починається з моменту, коли нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається постійно діючою інвентаризаційною комісією на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються.

#### **2.3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

У разі наявності факторів знецінення, основні засоби та нематеріальні активи відображаються в балансі за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». *Збиток від зменшення корисності* - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. *Сума очікуваного відшкодування* - це більша з двох оцінок: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж активу або вартості його використання. 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 і 38. Інвентаризаційна комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного

відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності знос основних засобів та амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **2.3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **2.3.5.1. 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.

#### **2.3.5.2. Первісна та послідуєча 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.

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.

### **2.3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні 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 фінансові результати.

### **2.3.7. Визнання та оцінка запасів**

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Товариство визнає запасами активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом ФІФО.

### 2.3.8. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Товариство як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство як орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство як орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

### 2.3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого 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.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.



Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оцінних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 3% в залежності від виду страхування, а також оподаткування податком на прибуток за ставкою 18% на загальних підставах.

### **2.3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **2.3.10.1. 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.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розмір відряджень до резерву відпусток, включаючи відрядження на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **2.3.10.2. 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.

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за навчання, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками компанії.

#### **2.3.10.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на суму заробітної плати працівників і перераховує їх до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на суми поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання стажу, та зароблена відповідна заробітна платня

Внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

### **2.3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **2.3.11.1. Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості від надання послуг Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережності для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди з надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;  
б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;  
в) 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;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за процентами та дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з процентами та дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму процентів та дивідендів можна достовірно оцінити.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

#### **2.3.11.2. 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.

#### **2.3.11.3. 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.

#### **2.3.11.4. Капітал**

Статутний капітал (далі також – зареєстрований капітал) Товариства сформований за рахунок внесків акціонерів Товариства. Акціонерами Товариства є юридичні та фізичні особи.

Резервний капітал сформований згідно Статуту Товариства.

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

#### **2.3.11.5. Умовні зобов'язання та активи**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### **2.3.11.6. Пов'язані сторони**

Операції зі пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому стандарті він зветься «суб'єкт господарювання, що звітує»). а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною.

Пов'язаними сторонами згідно стандарту не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування; профспілки; комунальні служби; департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

лише тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

г) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

### **3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**

#### **3.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики**

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. *Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності Товариства вести свою діяльність на безперервній основі.*

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 керівництва та інших факторах, у тому числі на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року.

Фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Оцінки та покладені і їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **3.2. 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **3.3. Оцінки фінансових інструментів**

При визначенні класифікації фінансових активів як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, управлінський персонал Товариства застосовує професійне судження.

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 Товариства для управління фінансовими активами: утримувати до погашення, призначити для торгівлі, або визнати доступними для продажу; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

### **3.4. Оцінки справедливої вартості**

#### **3.4.1. Методи оцінки справедливої вартості і вхідні дані**

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Товариство має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Товариство при первісному визнанні нескасовно призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Товариство застосовує *методи оцінки справедливої вартості*:

- ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів);
- витратний підхід (для інструментів капіталу).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливу вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливу вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а

також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Фонд може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижує ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

#### **3.4.2. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови існування активного ринку**

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, зазначених у МСФЗ 13 (наприклад, коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки). Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок – це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Товариство має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилення на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо Товариство може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (наприклад, тому, що вона відображає суму, яку Товариство отримало б би або сплатило б у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

#### **3.4.3. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови відсутності активного ринку**

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливу вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13, включаючи модель дисконтування грошових потоків.

Належний метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливу вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто відсоток за базовою чи безризиковою ставкою);

- б) *кредитний ризик*;
- в) ціни на валютних біржах;
- г) ціни на інструменти *капіталу*;
- г) *волатильність* (тобто *величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента або іншого об'єкта*);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

- його фізичних або технічних ознак;
- юридичних характеристик, які дають право Товариству отримувати вигоду від активу; та
- поглядів учасників ринку на корисність активу.

Перед проведенням оцінки Товариство ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив співпадає з одиницею обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна – нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигід від активу. Крім того, Товариство визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження, незалежно від судження Товариства про цінність активу.

Ознаками звичайної угоди (операції) є:

- Сторони угоди є непов'язаними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діють добровільно без жодних ознак примусу або вимушеності.
- Укладанню угоди передують маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юнктурою ринку на дату оцінки.
- Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

Під час оцінки Товариство:

- Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості. Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Товариства.
- Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам звичайної угоди.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати принцип найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Товариства. Найкраще та найефективніше використання активу – це використання фізично можливе, юридично дозволене, фінансово обгрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передують процедурі оцінки.

#### **3.4.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів**

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».

Управлінський персонал 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.

Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності прибуток або збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників компанії, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва, є прийнятним та необхідним.

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

### **3.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

### **3.6. Судження щодо оцінки строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості**

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм зносу основних засобів та амортизації нематеріальних активів.

### **3.7. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, застосовуючи професійне судження, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

На дату складання фінансової звітності, оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Товариство бере до уваги такі показники (зовнішніх та внутрішніх) джерел інформації:

#### Зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;

- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом, або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;

- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;

- балансова вартість чистих активів Товариства, є більшою, ніж його ринкова капіталізація.

#### Внутрішні джерела інформації:

- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;

- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу. Ці зміни включають плани припинити використання активу, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього активу;

- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Оцінка вартості активу при використанні передбачає такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

Прогнозні оцінки грошових потоків до кінця строку корисної експлуатації активу визначаються екстраполяцією перспективних оцінок грошових потоків, основаних на фінансових бюджетах / прогнозах, із застосуванням темпу зростання на подальші роки.

Оцінкою чистих грошових потоків, що їх отримають (або сплатять) при вибутті активу наприкінці строку його корисної експлуатації, є сума, яку Товариство очікує отримати від продажу активу в операції між зацікавленими, обізнаними та незалежними сторонами після вирахування оцінених витрат на вибуття. До оцінок майбутніх грошових потоків не включається надходження або вибуття грошових коштів від фінансової діяльності та отриманий або сплачений податок на прибуток.

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

Ставка (ставки) дисконту обираються ставкою (ставками) до оподаткування, яка відображає (які відображають) поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для активу, на які не були скориговані оцінки майбутніх грошових потоків.

### **3.8. Резерви очікуваних кредитних збитків**

На дату первісного визнання та на кожен звітну дату Компанія оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, рівня кредитного ризику, тобто очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сценарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який ураховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов про пролонгацію), протягом якого Товариство є вразливим до 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 управлінський персонал 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.

Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Прикладом практичного прийому є розрахунок очікуваних кредитних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю з використанням матриці забезпечення. Залежно від ситуації Товариство використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний історичний досвід кредитних збитків (із внесенням необхідних коригувань) за торговельною дебіторською заборгованістю. Матриця забезпечення визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою. Залежно від диверсифікованості своєї клієнтської бази Товариство використовує характеристики індивідуальних дебіторів, або об'єднує їх у відповідні групи, якщо його історичний досвід кредитних збитків указує на значно відмінні закономірності збитків для різних клієнтських сегментів. Критерії, що використовуються для групування активів, є організаційно-правова форма клієнта (юридична особа, ФОП, фізична особа), вид послуг, що надаються, рейтинг клієнта, наявність застави або страхування комерційного кредиту, а також вид клієнта (оптовий або роздрібний).

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, воно враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоїмовірною.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків.



### 3.9. Оренда. Її ідентифікація і класифікація

На початку дії договору Товариство, застосовуючи професійне судження, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Товариство як Орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

### 3.10. Відсоткові ставки (ставки дисконтування), що використані за умов не відповідності ринковим

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2021р. середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5,1% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

### 3.11. Валютні курси

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

Товариство використовував обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2021	31.12.2020
Гривня /1 долар США	27,2782	28,2746
Гривня/1 євро	30,9226	31,7141

### 3.12. Судові справи та забезпечення по них

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і 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. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

### 3.13. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Річний дохід Товариства за минулі роки та 2021 рік перевищував 40 мільйонів гривень, то в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство визначає об'єкт оподаткування з коригуванням фінансового результату до оподаткування на усі різниці за 2021 рік. Згідно МСБО 12, відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

### 3.14. Питання представлення

Компанія повинна представити свій баланс (Звіт про фінансовий стан) за формами, визначеними Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73.

Цей формат вимагає, щоб: загальна сума страхових резервів, частина яких містить поточні зобов'язання, групувалась разом з довгостроковими зобов'язаннями; та презентувала баланс (звіт про фінансовий стан) з розподілом на поточні та непоточні активи/зобов'язання. Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звіту про фінансовий стан для фінансових установ, для яких більш прийнятним є представлення звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

### **3.15. Визнання доходу за страховими контрактами**

#### *Премії*

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахування характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

#### *Дострокове припинення дії страхових полісів*

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

### **3.16. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами**

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів - у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Компанія оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигід у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан і як зменшення понесених збитків у звіті про сукупний дохід. Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Компанії з аналогічними справами та природи страхового класу.

### **3.17. Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування**

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами.

Страхові резерви - основні припущення стосуються невизначеності пов'язаної з сумами резервів за страховими договорами. У відношенні резервів за договорами страхування оцінки повинні здійснюватися як для передбачуваної остаточної суми заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату («РЗНУ»), так і для передбачуваної остаточної суми збитків, що сталися, але не заявлені на звітну дату («РПНУ»). Може знадобитися значний період часу, перш ніж можна буде з упевненістю встановити остаточну суму страхових збитків, а для певних видів полісів РПНУ становлять більшу частину зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан.

#### *Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат*

Вимоги за договорами по страхуванню підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Страхова компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих контрактів. Відшкодування, що виплачується за цими контрактами, є грошовою винагородою, що надається за шкоду, завдану майну страхувальника або для покриття цивільної відповідальності страхувальника або представників громадськості (для покриття цивільної відповідальності). Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість фактичних витрат на врегулювання збитків, які понесені в результаті страхового випадку.

Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом та інших покриттів. Страхова компанія приймає всі розумні заходи, щоб

переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Зобов'язання за цими контрактами включають забезпечення на вимоги, що відбулися та не виплачені, та забезпечення за ризиками, що залишилися на кінець звітної періоду. Сума вимог за договорами страхування транспорту особливо чутлива до рівня виплат за зимовий період. Виплати за випадками іншого страхування не мають залежності від зовнішніх факторів окрім зумовлених випадковістю настання страхової події.

При оцінці зобов'язань по витратам за заявленими збитками, які ще не виплачені, Страхова компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків, і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогноуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку, і поширення на іншу частину портфеля.

#### **Методи оцінки адекватності страхових зобов'язань**

Ризики, пов'язані з договорами страхування складні, і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз чутливості.

Основне припущення, що лежить в основі методик, використовуваних Компанією, полягає в тому, що минулий досвід Компанії з врегулювання страхових збитків використовується для прогнозування майбутніх страхових претензій I, відповідно, остаточних страхових збитків. По суті, такі методики екстраполюють суму врегулювання сплачених I понесених збитків, середні витрати за одною вимогою I кількість претензій на основі спостережень за попередні роки I передбачуваних коефіцієнтів збитків. Попередній досвід страхових виплат, головним чином, аналізується за видами страхової діяльності. Великі страхові вимоги зазвичай врегулюються окремо, як шляхом резервування за номінальною вартістю оцінок, зроблених експертами з оцінки збитків, так I окремим прогнозуванням з метою відображення їх майбутнього розвитку. У більшості випадків не існує чітко визначених припущень щодо майбутнього зростання сум вимог або коефіцієнтів збитків. Замість цього, використовуються припущення, засновані на даних врегулювання претензій в минулому, на яких базуються прогнози. Також, використовується додаткове якісне судження для оцінки меж, до яких минулі тенденції можна використовувати в майбутньому для того, щоб визначити передбачувану остаточну суму збитків, що представляють собою ймовірний результат з ряду можливих результатів, беручи до уваги всі невизначені моменти.

Оцінка остаточної вартості вимог за випадками по медичному страхуванню є складним процесом і не може бути зроблена за допомогою звичайних актуарних методів. Істотними факторами, які впливають на напрямки процесу оцінки резервів є збільшення рівня захворюваності, які розширили обсяг і покриття, що були визначені в договорах страхування, випущені страховою компанією. Малоймовірно, що будь-які чіткі напрямки з'являться в методах розрахунків компенсацій в найближчому майбутньому. Через цю невизначеність, не є можливим визначити майбутній розвиток вимог по страховим виплатам з тим же ступенем надійності, як за іншими видами вимог.

Страхова компанія використовує ланцюговий метод, який може бути застосований до премій, сплачених вимог або вимог, що понесені (наприклад, оплачені вимоги плюс оцінки за фактичними обставинами). Основний підхід передбачає аналіз історичних факторів розвитку вимог і вибір оцінних факторів розвитку на основі цієї історичної інформації. Вибрані фактори розвитку потім застосовуються до кумулятивних даних за вимогами для кожного року виникнення вимог, якщо такі дані ще не повністю розкривають інформацію, щоб визначити оціночну кінцеву вартість вимог за кожен рік виникнення вимог.

На думку управлінського персоналу, ланцюговий метод є найбільш придатним для тих років виникнення страхових випадків та класів бізнесу, які досягли відносно стабільної моделі розвитку.

Вибір окремих результатів по кожному року страхових випадків кожного виду бізнесу залежить від оцінки підходів, що були найбільш придатними для огляду розвитку історичних подій.

Компанія провела тест достатності зобов'язань за вищевказаними методами та визначила, що обсяг сформованих нею резервів незароблених премій є більшою величиною, ніж отримана розрахункова.

В такому випадку в звітності відображається обсяг технічних резервів, що сформовані згідно з вимогами Закону України "Про страхування" та інших нормативно - правових вимог з питань формування страхових резервів.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам, розраховане станом на кінець року, є адекватним.

#### **4. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ**

*Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала*

<b>МСФЗ та правки до них</b>	<b>Основні вимоги</b>	<b>Ефективна дата</b>	<b>Дострокове застосування</b>
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання	01 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.		
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS)	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення»	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	<p>облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці.</p> <p>Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування.</p> <p>Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються.</p> <p>Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які</p>	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.		

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» запроваджується не раніше 2023 року.

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель, модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій. Страхова компанія наразі оцінює, як впровадження даного стандарту вплине на зміну показників та представлення фінансової звітності.

Товариство не застосовувало достроково у фінансовій звітності за 2021 рік вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

## 5. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

### 5.1. 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.

### 5.2. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

В 2020 році Товариством було відновлено нарахований раніше на знецінену дебіторську заборгованість за договорами купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «ФК «Факторинг Про»: Договір № БВ-150603-00038 від 03.06.2015 р. на 3291 тис. грн; Договір № БВ-150603-00039 від 03.06.2015 р. на 4239 тис. грн; Договір № БВ-150603-00040 від 03.06.2015 р. на 5,781 тис. грн. резерв кредитних збитків. Тобто, в попередніх роках дебіторську заборгованість було знецінено на 13311 тис. грн., а у 2020 році, в зв'язку із погашенням цієї дебіторської заборгованості по її номіналу, нараховану на неї суму резерву кредитних збитків було сторновано. Помилково таке сторнування у 2020 році у фінансовій звітності було відображено як дооцінка дебіторської заборгованості і віднесено на рахунок обліку резервного капіталу. Фактично відбувся залік взаємних вимог щодо дебіторської і кредиторської заборгованості по цьому контрагенту, як дозволяє МСФЗ 9.

Крім цього, Товариством припинено визнання в складі основних засобів вартості малоцінних необоротних матеріальних активів із нарахованим 100% зносом станом на 01.01.2021 року у сумі 1197 тис. грн.

Також було проведено рекласифікацію із довгострокової кредиторської заборгованості у короткострокову створені резерви на судові витрати та на виплати персоналу у сумі 1216 тис. грн.

Внаслідок виправлення помилок та здійснення рекласифікації проведена зміна показників наступних рядків балансу станом на 01.01.2021 року:

(тис. грн.)			
Баланс («Звіт про фінансовий стан»)	На початок звітного року	Зміни	На початок звітного року

			зі змінами
Рядок 1011 «Первісна вартість»	10906	-1197	9709
Рядок 1012 «Знос»	5072	-1197	3875
Рядок 1415 «Резервний капітал»	17840	-13311	4529
Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток»	19710	+ 13311	33021
Рядок 1520 «Довгострокові забезпечення»	1216	-1216	-
Рядок 1660 «Поточні забезпечення»	-	+1216	1216

Така рекласифікація у Балансі не мала впливу на фінансові результати Товариства за попередній 2020 рік і не викликала змін у інших формах фінансової звітності за 2020 рік, крім Звіту про власний капітал, а також не вплинула на порівняльні показники звітності за 2021 рік, крім Балансу.

У звіті про власний капітал по р. 4010 «Виправлення помилок» в графі 7 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» відображено коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок року в сумі 13311 тис. грн. (зі знаком +), а також в графі 6 «Резервний капітал» відображено коригування сальдо резервного капіталу на початок року в сумі 13311 тис. грн. (зі знаком -).

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

### 6.1. Розкриття інформації, поданої у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) (Форма № 2, тис.грн.):

#### 6.1.1. Доходи і витрати від страхової діяльності (рядки 2010-2111)

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Чисті зароблені страхові премії	39 416	58 193
Премії підписані, валова сума	53 941	61 427
Премії, передані у перестраховання	8 821	2 555
Зміни резерву незароблених премій, валова сума	1 888	892
Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-3 816	213
Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	39 416	58 193
Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	13 869	23 065
Валовий прибуток від страхової діяльності	25 547	35 128
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2 507	-236
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2 507	-236
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	-	-
Прибуток (збиток) від страхової діяльності	28 054	34 892

Протягом 2021 року було укладено 84581 договорів страхування, з яких юридичними особами – 1451 договори, з фізичними особами - 83130 договору. Станом на кінець звітного періоду загальний обсяг відповідальності за всіма діючими договорами страхування та перестраховування склав 49511072 тис. грн., у тому числі:

- обов'язкове страхування (крім державного) – 20049496 тис.грн.;
- добровільне страхування – 29461576 тис.грн.

Протягом звітного періоду страховиком здійснено виплати страхових відшкодувань на загальну суму 23065 тис.грн.; у тому числі:

- Страхування медичних витрат 298 тис. грн.
- Страхування наземного транспорту, крім залізничного 1227 тис. грн.
- Страхування фінансових ризиків 1,0 тис.
- Страхування ЦПВ власників наземних транспортних засобів 21539 тис. грн.

Компанія не має [перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат \(відшкодувань\), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат \(відшкодувань\).](#)

Протягом звітного періоду страховиком було здійснено повернення часток страхового платежу на загальну суму 232,4 тис грн в тому числі:

- Страхування ЦВ власників наземного транспорту (вкл. ЦВ перевізника) 2,8 тис. грн., що становить 1,2% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.
- Страхування ЦПВ власників наземних транспортних засобів 213,4 тис грн , що становить 92% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.

- Страхування медичних витрат 3,7 тис грн, що становить 1,6% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.

- Страхування наземного транспорту, крім залізничного 12,3 тис грн, що становить 5,2% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.

Ініціаторами дострокового припинення договорів були страхувальники.

Актуарні розрахунки тарифів до Правил добровільного страхування виконував актуарій Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

Для власних потреб Компанія не використовує актуарних розрахунків, інших, ніж ти, що є не невід'ємним додатком до Правил добровільного страхування.

Власних фахівців з актуарних розрахунків компанія не має.

#### 6.1.2. Інші операційні доходи (рядок 2120)

	2020 рік	2021 рік
Регрес	547	1009
Дохід від списання кредиторської заборгованості	559	374
Дохід від операційної оренди	1	-
Дохід від реалізації необоротних октивів (нерухомість)	12 060	-
<b>Разом:</b>	<b>13167</b>	<b>1383</b>

#### 6.1.3. Адміністративні витрати (рядок 2130)

	2020 рік	2021 рік
Витрати на оплату праці, соціальні відрахування	1 181	1766
Витрати на аудиторські послуги та інші професійні послуги	178	600
Амортизація	340	207
Послуги оренди, комунальні послуги, послуги охорони	395	933
Агентські	-	-
Послуги банку, депозитарних установ	230	590
Юридичні, нотаріальні послуги	329	297
Телекомунікаційні послуги, Інтернет, поштові витрати	257	444
Доступ/користування ліцензійними програмами, онлайн-сервісами	37	117
Інформаційно-консультаційні послуги	9 127	11862
ІТ послуги	2 139	65
Представницькі витрати	199	-
Витрати на відрядження	56	-
Канцелярські, інші господарські	131	204
Інші витрати	134	89
<b>Разом</b>	<b>14 615</b>	<b>17174</b>

#### 6.1.4. Витрати на збут (рядок 2150)

	2020 рік	2021 рік
Агентські, комісійні послуги	8 700	10778
Рекламні послуги / рекламна продукція	1 999	10787
Брокерські послуги	158	-
Інформаційно-консультаційні послуги	344	-
Бланки полісів	67	42
<b>Разом:</b>	<b>11 268</b>	<b>21607</b>

#### 6.1.5. Інші операційні витрати (рядок 2180)

	2020 рік	2021 рік
Витрати пов'язані з регулюванням страхових випадків	253	313
МТСБУ відрахування	1 783	1939
Витрати від списання сумнівних боргів	242	386
Інші витрати	65	270
Собівартість реалізованих необоротних активів (нерухомість)	12 060	-
Визнані штрафи, пені, неустойки		49
<b>Разом:</b>	<b>14 403</b>	<b>2957</b>

**6.1.6. Інші доходи (рядок 2240)**

	2020 рік	2021 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	107 758	42700
Дохід від договорів факторингу	2 100	-
Дохід від неопераційних курсових різниць	-	520
МТСБУ інвестиційний дохід	1 728	730
Комісійна винагорода (страхова діяльність)	59	1037
Дохід від утримання на норматив ведення справ, при поверненні страхових платежів страхувальникам	58	163
Інші доходи	2	-
<b>Разом:</b>	<b>111 705</b>	<b>45150</b>

**6.1.7. Інші витрати (рядок 2270)**

	2020 рік	2021 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	107 082	42700
Витрати від договорів факторингу	8 218	-
Витрати від неопераційних курсових різниць	383	972
Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій	-	158
Інші витрати звичайної діяльності	-	7
<b>Разом:</b>	<b>115 683</b>	<b>43837</b>

**6.1.8. Інші фінансові доходи та витрати (рядки 2220 та 2250)**

	2020 рік	2021 рік
Доходи за договорами банківських депозитів	-	237
Купонний дохід за ОВДП	5 553	5815
Відсотки за кредит	602	48
Інші фінансові витрати (по договорам факторингу)	291	-
<b>Разом фінансові доходи:</b>	<b>5 553</b>	<b>6052</b>
<b>Фінансові витрати:</b>	<b>893</b>	<b>48</b>

**6.1.9. Податок на прибуток**

Відповідно до вимог МСБО 12 "Податки на прибуток" витрати з податку на прибуток є сумою витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період.

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України. Річний дохід Товариства перевищував 40 мільйонів гривень за 2021 рік, тому в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство визначає об'єкт оподаткування з коригуванням фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Кодексу, прибуток від іншої діяльності – за ставкою 18% відповідно пункту 136.1 статті 136 Кодексу

Витрати з податку на прибуток за 2021 рік становлять – 1773 тис. грн., за 2021 рік – 1 323 тис.грн. За результатами на 31.12.2020 року, потенційні податкові зобов'язання у ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» відсутні.

	2020	2021
Дохід від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку	184366	114012
Фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності	1 617	1854
Різниці, які виникають відповідно до ПКУ	-1 586	-924
Об'єкт оподаткування	31	930
Ставка податку	18%	18%
Податок на прибуток	6	167

Дохід за договорами страхування, співстрахування і перестраховання, визначений п.141.1.2 розділу III ПКУ	53 941	61427
Страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами перестраховання	-3 700	-7904
Ставка податку	3%	3%
Податок на дохід за договорами страхування	1 507	1606
<b>Податок на прибуток за звітний (податковий) період за правилами податкового обліку</b>	<b>1 513</b>	<b>1773</b>
Відстрочені податкові активи чи відстрочені податкові зобов'язання	-	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>1 513</b>	<b>1 773</b>

## 6.2. Розкриття інформації, поданої у Балансі (Звіті про фінансовий стан) (Форма № 1, тис.грн.):

### 6.2.1. Нематеріальні активи (р.1000, 1001, 1002):

	ПЗ, авторські права	Лицензії на здійснення діяльності	Разом
Первісна вартість на 01.01.2020р.	7 175	474	7 649
Придбання у 2021р.	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2021р.	7 175	474	7 649
Амортизація на 01.01.2020р.	6 542	106	6 648
Нарахування амортизації за 2021р.	-	-	-
Амортизація на 31.12.2021р.	6 542	106	6 648
Балансова вартість на 01.01.2021р.	633	368	1 001
Балансова вартість на 31.12.2021р.	633	368	1001

За звітний період 2021 року вибуття нематеріальних активів не було.

Самостійно ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» нематеріальні активи у звітному періоді не створювало.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

### 6.2.2. Основні засоби. (р.1010, 1011, 1012):

	Земельні ділянки	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Інструменти, Прилади нвентар	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість ОЗ на 01.01.2021р.	4 950	0	2998	413	1 348	9709
Придбання ОЗ у 2021р.	0	0	142	0	0	142
Вибуття ОЗ у 2021р.	-	0	0	0	0	0
Первісна вартість ОЗ на 31.12.2021р.	4 950	0	3140	413	1 348	9851
Знос на 01.01.2021р.	-	0	2698	382	795	3875
Нарахування зносу за 2020р.	-	0	89	-	6	95
Вибуття	-	0	-	-	-	-
Знос на 31.12.2021р.	-	0	2787	382	801	3970
Балансова вартість ОЗ на 01.01.2021р.	4 950	0	300	31	553	5834
Балансова вартість ОЗ на 31.12.2020р.	4 950	0	353	31	547	5881

За звітний період 2021 року не було вибуття основних засобів, та інших НМА.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

У товариства не існує обмежень щодо володіння активами. Активів, що перебувають під обтяженням, на балансі страхової компанії немає.

#### 6.2.3. Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю (рядок 1035)

Дольові фінансові інструменти:	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	4706	4706
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	4771	4613
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄРДІСІ 2321674 ТОВ «КУА АПФ «Опіка»	1350	1350
<b>Разом</b>	<b>10827</b>	<b>10669</b>

Боргові фінансові інструменти:	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Облігації ТОВ «МХ Консалтинг» ЄДРПОУ 34807768	25604	46999
Облігації ТОВ «НД-Україна» ЄДРПОУ 35018320	1600	-
Облігації ПрАТ «Саламандра» ЄДРПОУ 21870998	22598	-
<b>Разом</b>	<b>49802</b>	<b>46999</b>

#### 6.2.4. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)

	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Базовий гарантійний внесок	5824	5602
Додатковий гарантійний внесок	5950	10745
<b>Разом</b>	<b>11770</b>	<b>16347</b>

#### 6.2.5. Запаси (рядок 1100)

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Сировина і матеріали	16	83
Інші матеріали	35	-
<b>Разом</b>	<b>51</b>	<b>83</b>

#### 6.2.6. Дебіторська заборгованість (фінансова), що оцінюється за амортизованою собівартістю (рядки 1125, 1140, 1155)

Дебіторська заборгованість	На 31.12.2020р.	На 31.12.2021р.
Зобов'язання страховальників (р.1125)	5 289	7760
Нарахован купоний дохід до отримання (р.1140)	2 303	1406
Інша поточна дебіторська заборгованість (р.1155)	2 199	
- за нерухомість ТОВ «Асістанс Сервіс»;	1513	
- дог. факторингу ТОВ «Західна фінансова компанія»;	470	
- дог. Факторинга (регрес) ТОВ «Маркс Капітал»;	25	
- розрахунки з ПрАТ СК Інго Україна	191	
<b>Разом:</b>	<b>9 791</b>	<b>9166</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу із застосуванням спрощення практичного характеру, дозволеного МСФЗ 9, із використанням матриці забезпечення. Відсутня концентрація кредитного ризику щодо дебіторської заборгованості, оскільки Компанія має велику кількість диверсифікованих дебіторів.

Станом на 31 грудня 2021 року прострочена не пролонгована дебіторська заборгованість відсутня, тому загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 0 тис. грн.

#### 6.2.7. Не фінансова дебіторська заборгованість (рядки 1130, 1135, 1155)

<b>Інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>На 31.12.2020р.</b>	<b>На 31.12.2021р.</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (р.1130) В т.ч.	5 623	9517
-ФОП Беляєв О.В. (інформаційно-консультаційні послуги);	750	-
-ФОП Беляєва С.Є. (рекламні послуги);	-	812
-ФОП Бурімов М.В.(рекламні послуги);	756	-
-ТОВ Компатейл Юкрейн (телекомунікаційні послуги);	201	53
-ТОВ Асістанс Сервіс (агентські послуги);	-	322
-ФОП Онішко А.Б. (ІТ послуги);	-	1540
-ТОВ Фінанс-Лайн (агентські послуги);	163	4725
-ФОП Шишова М.О. (агентські послуги);	1515	98
Інші	2238	1965
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (р.1135)	2	-
Не фінансова інша поточна заборгованість (р.1155), в т.ч.	1170	253
-розрахунки з МТСБУ	-	207
-ПК без податкової накладної	124	-
-інші (платежі до в'яснення реквізитів, інші)	1046	46
<b>Разом нефінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>6795</b>	<b>9770</b>

#### 6.2.8. Грошові кошти та їх еквіваленти ( р.1165, 1167):

	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2021</b>
<b>Кошти на поточних рахунках в банках, за справедливою вартістю, в тис.грн, в т.ч.</b>	<b>199</b>	<b>1711</b>
АБ «Кліринговий дім»	128	1702
АБ «МТБ банк»	34	1
АБ «Кредобанк»	26	-
КБ «Приватбанк»	8	1
Ощадбанк	2	7
АБ «Укрсиббанк»	1	-
<b>Кошти в банківських вкладах (депозитах), за амортизованою вартістю, в т.ч:</b>	<b>4 100</b>	<b>-</b>
АБ «Кліринговий дім»	2 800	-
АБ «МТБ банк»	1 300	-
<b>Всього</b>	<b>4 299</b>	<b>1711</b>

Товариство розміщує грошові кошти в банках, які за рейтингом не нижче – АА.

#### 6.2.9. Частка перестраховика у страхових резервах (рядки 1180 – 1183)

. Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 261 тис. грн. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

<b>Найменування статті</b>	<b>На 31 грудня 2020 р.</b>	<b>На 31 грудня 2021 р.</b>
<b>Частка перестраховика в страхових резервах</b>	<b>48</b>	<b>261</b>
у тому числі резервах незароблених премій	48	261

#### 6.2.10. Власний капітал (р.1400-1495):

Структура власного капіталу:

<b>Найменування статті</b>	<b>Станом на 31 грудня 2020р.</b>	<b>Станом на 31 грудня 2021р.</b>
Статутний капітал	25 000	25 000
Резервний капітал	4529	4529
Капітал в дооцінках	686	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	33021	33788
<b>Всього власний капітал</b>	<b>63 236</b>	<b>63317</b>

Розмір статутного капіталу ПрАТ «СК «ВАН КЛК» на 31.12.2021 року складає 25 000 тис. грн. та сформований виключно грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 250000 простих іменних акцій

номінальною вартістю 100 гривень кожна. Заборгованості по сплаті Статутного капіталу власники ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» не мають.

Наявність іноземних інвестицій 6250,01 тис. грн., 25,0004 % Статутного капіталу ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

На 31 грудня 2021 року учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» представлені:

ПІБ/Назва	РНОКПП/ЄДПРОУ	Місцезнаходження/За реєстроване місце реєстрації	Основний вид діяльності	Кількість акцій, шт.	% у СК
<b>Pitalovo limited</b>	Код НЕ 198094	Ансополі, Ко, буд. 11, м. Нікосія, Республіка Кіпр	-	62 450	24,98000%
<b>Polimerika limited</b>	Код НЕ 201319	Грігорі Афксентіу, 55, Ая-Варвара, 2560, Нікосія, Кіпр	-	51	0,02040%
<b>Маленко Роман Ігорович</b>	2913610716	вул. Саксаганського, будинок 38Б, офіс 13, м. Київ, 01033, Україна	-	250	0,10000%
<b>Явтушенко Юрій Олексійович</b>	2463520110	вул. Ватутіна 19 32, Полтава, Полтавська область, 36039, УКРАЇНА	-	250	0,10000%
<b>ПАТ "ФРОНТЛАЙН"</b>	38901688	вул. Саксаганського, будинок 38Б, офіс 11, м. Київ, 01033, Україна	Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	140401	56,16040%
<b>ТОВ "КУА "ОПКА-Капітал" код ЄДРПОУ 33804530, Акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ «Брокерський дім «Партнерство»</b>			Управління фондами	39 367	15,74680%
Акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ «ФК «Ініціатива»			-	7231	2,89240%
<b>Разом</b>				<b>2500000</b>	<b>100</b>

Власники **Pitalovo limited** (Код НЕ 198094):

- Фізична особа: Афанасов Олег Володимирович, РНОКПП 3045911252, відсоток володіння - 30%
- Фізична особа: Гончарова Олена Сергіївна, РНОКПП 3231516048, відсоток володіння - 40%
- Фізична особа: Хоменко Олена Григорівна, РНОКПП 3090311748, відсоток володіння - 5%
- Фізична особа: Маленко Роман Ігорович, РНОКПП 2913610716, відсоток володіння - 25%

Власники **ТОВ "КУА "ОПКА-Капітал" (код ЄДРПОУ 33804530):**

- Фізична особа Явтушенко Юрій Олексійович, РНОКПП 2463520110, відсоток володіння - 24,9%
- Фізична особа Фідзіна Тарас Валерійович, РНОКПП 3317517815, відсоток володіння - 23%
- Фізична особа Маленко Роман Ігорович, РНОКПП 2913610716, відсоток володіння - 24,9%
- Фізична особа Гончарова Олена Сергіївна, РНОКПП 3231516048, відсоток володіння - 9,9 %
- Фізична особа Афанасов Олег Володимирович, РНОКПП 3045911252, відсоток володіння - 7,4 %



- Фізична особа Хоменко Олена Григорівна, РНОКПП 3090311748. відсоток володіння - 9,9 %

**Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

5) Власниками істотної участі ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» є:

- ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД, Код НЕ 198094, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 24,98 %;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПКА-КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ: 33804530) частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності –15,7468%. ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» є компанією, яка управляє активами ПАТ "ФРОНТЛАЙН", який є акціонером Товариства (56,1604%)
- Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» (Код ЄДРПОУ: 38901688), частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 56,1604%. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» набуло істотної участі у ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» 09.06.2020 р. Розпорядження про надання згоди на набуття істотної участі Нацкомфінпослуг № 615 від 02.04.2020 р.
- Явтушенко Юрій Олексійович, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 0,1%. Явтушенко Ю.О. є акціонером ПАТ "ФРОНТЛАЙН» (100%), яке володіє 56,1604% акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».
- Маленко Роман Ігоревич, частка акцій ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у власності – 0,1%. Маленко Роман Ігоревич є учасником "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (25%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК». Маленко Роман Ігоревич є учасником ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" (24,9%), якому належить 15,7468% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».
- Гончарова Олена Сергіївна є учасником: "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (40%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»; ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" (9,9%), якому належить 15,7468% акцій в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».

6) Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Явтушенко Юрій Олексійович.

7) Власники істотної участі Товариства (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Товариством) відповідають встановленим законодавством вимогам.

8) Склад власників істотної участі Товариства не змінювався протягом звітного року.

Частка держави в статутному капіталі Товариства – відсутня.

Нерозподілений прибуток збільшився в 2021 році на 81 тис.грн. за рахунок отриманого прибутку, на 686 тис. грн. за рахунок інших змін в капіталі.

Загальне збільшення власного капіталу склало 81 тис. грн.

**6.2.11. Довгострокові зобов'язання. Страхові резерви (рядки 1530, 1532, 1533)**

Сума страхових резервів Компанії на звітну дату становить 16518 тис грн. Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 261 тис. грн. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» не має [перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат \(відшкодувань\), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат \(відшкодувань\);](#)

Найменування статті	На 31 грудня 2020 р.	На 31 грудня 2021 р.
<b>Страхові резерви</b>	<b>15 390</b>	<b>16518</b>
Резерв незароблених премій	13 296	14189
<b>Резерв збитків, в тому числі:</b>	<b>2 094</b>	<b>2329</b>
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	1 864	1999
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	230	330

Станом на 31.12.2021, компанією, у відповідності до *Внутрішньої політики Компанії з формування технічних резервів*, здійснено формування резерву заявлених збитків за всіма подіями, що мають ознаки страхових випадків, що їх було заявлено на 31.12.2021 від страхувальників. Загальний обсяг сформованого резерву збитку (тобто резерву зарезервованих несплачених страхових сум та відшкодувань за відомими вимогами, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови в виплаті), сягнув 1999 тис.грн. Також здійснено формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені, дорівнює на 31.12.2021 року 330 тис.грн.

Ці актуарні розрахунки адекватності страхових зобов'язань для ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» проведено актуарієм Зубченко В.П. (Свідцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

Результати тесту, проведеного на 31.12.2021 року показали, що резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі, що свідчить про достатність величини сформованих зобов'язань для

здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

#### 6.2.12. Короткострокові кредити банків (за амортизованою собівартістю) (р.1600)

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
ПАТ «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»	-	991
<b>Разом:</b>	<b>-</b>	<b>991</b>

23 вересня 2021р. ПАТ «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» надав Товариству Овердрафт з максимальним лімітом у сумі 1 000 тис. грн на поповнення обігових коштів, згідно договору Овердрафту №60/2021-К. Забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором овердрафту є порука згідно з Договором поруки №60/201-01П на всю суму боргових зобов'язань, що укладається з фінансовим поручителем Явтушенком Ю.О. (Членом Наглядової Ради ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» рнোকпп 2463520110). Кінцевий термін погашення Овердрафту 21 жовтня 2022 року. Розмір процентної ставки (фіксований) 12,5% річних.

#### 6.2.13. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядки 1600-1690)

	На 31 грудня 2020	На 31 грудня 2021
Торговельна кредиторська заборгованість (р.1615)	836	187
Розрахунки за страховою діяльністю ( із перестраховиками) (р.1650): -4080 тис грн заборгованість по страховим виплатам; -14384 тис грн заборгованість перед перестраховиками; -498 тис грн заборгованість перед страхувальниками.	18 649	18962
Інші поточні зобов'язання (р.1690)	98	155
<b>Разом фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю:</b>	<b>19 583</b>	<b>20295</b>
Розрахунки з бюджетом (р.1620)	782	550
В тому числі з податку на прибуток (р.1621)	769	550
Розрахунки зі страхування (р.1625)	-	1
Розрахунки з оплати праці (р.1630)	11	11
Поточні забезпечення (р.1660) в т.ч. <i>Резерв відпусток працівників</i> <i>Резерв під судові справи</i>	<b>1216</b> 309 907	<b>1196</b> 262 934
<b>Разом не фінансові зобов'язання за вартістю погашення:</b>	<b>2009</b>	<b>1758</b>
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>21592</b>	<b>22053</b>

#### Рух забезпечень за 2021 рік (рядок 1660)

##### Забезпечення на виплату відпусток працівникам

	2021 рік	2020 рік
Залишок на 1 січня	287	211
Нараховано за рік	127	76
Використано у звітному році	-	-
<b>Залишок на 31 грудня (рядок 1660)</b>	<b>414</b>	<b>287</b>

##### Забезпечення на судові витрати

	2021 рік	2020 рік
Залишок на 1 січня	701	834
Нараховано за рік	130	307
Використано у звітному році	-	440
<b>Залишок на 31 грудня (рядок 1660)</b>	<b>831</b>	<b>701</b>

Простроченої кредиторської заборгованості Товариство не має.

Товариство не мало інших отриманих позик протягом звітного періоду. Поворотної фінансової допомоги не отримувало.

Потенційні податкові зобов'язання, зобов'язання з капітальних вкладень, безвідкличні зобов'язання з оренди, безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо) відсутні.

### 6.3. Розшифровки статей звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), в тис. грн.

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2020, 2021 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Надходження від страхових премій за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр. (код рядка 3050 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2021 рік
Надходження страхових премій від фізичних осіб	32024	42062
Від юридичних осіб	27325	17307
<b>Загалом (рядок 3050)</b>	<b>59 349</b>	<b>59369</b>

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2021 рр. (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2021 рік
Інвестиційний дохід МТСБУ	1 030	202
Комісійна винагорода по агентському договору		961
Інші надходження	4	22
<b>Загалом (рядок 3095)</b>	<b>1034</b>	<b>1185</b>

Інші витрачання за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр. (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2021 рік
Членські внески в МТСБУ	2 907	4627
Розрахунки з підзвітними особами (відрадження)	57	-
Помилкові платежі (до в'яснення)	13	-
Інші витрати (Штрафи, пеня, державні збори)	20	-
Судовий збір	0	43
інші	14	-
<b>Загалом (рядок 3190)</b>	<b>3 011</b>	<b>4670</b>

Надходження від реалізації фінансових інвестицій за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020рр. (код рядка 3200 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2021 рік
Інвестиційні сертифікати ТОВ КУА Опіка Капітал (НПФ Страховий Резерв)	14027	-
Облігації ТОВ МХ Консалтинг	4700	12710
Облігації ПрАТ СК Саламандра	37353	22600
<b>Загалом (рядок 3200)</b>	<b>56 080</b>	<b>35310</b>

Надходження від отриманих відсотків за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020рр. (код рядка 3215 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2021 рік
Надходження купонного доходу по облігаціям ПрАТ СК Саламандра	3018	303
Надходження купонного доходу по облігаціям ТОВ «МХ Консалтинг»	390	6410
Надходження відсотків по депозиту КБ «Кліринговий Дім»	-	236
	<b>3 408</b>	<b>6949</b>

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2021р.) складає	4299 тис. грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає	- 15196 тис. грн.
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає	+11674 тис. грн.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає	- 943 тис. грн.
Всього Чистий рух грошових коштів за 2021 рік складає	- 2579 тис. грн.
Вплив зміни валютних курсів за 2021 рік складає	- 9 тис. грн.
Залишок коштів станом на 31.12.2021р. склав	1711 тис. грн.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

**7.1. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.**

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу або може здійснити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

11.09.2020 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ №21/1303-пк, ПрАТ «СК «Ван Клік» став учасником небанківської фінансової групи «САЛАМАНДРА» у такому складі

ПрАТ «СК ВАН КЛІК» (13934129)  
 ТОВ «Маркс. Капітал» (37686922)  
 ТОВ «Асістанс Сервіс» (30850322)  
 ТОВ «Парасоль» (40023751)  
 ТОВ «Фінанс-Лайн» (38021781)  
 ПАТ ЗНВ КІФ «Фронтлайн» (38901688)

Також до складу пов'язаних осіб включено контролерів Товариства Явтушенко Ю.О., Маленко Р.І. та інших, а також ключовий управлінський персонал.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 року залишки по операціях із пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші операційні доходи (з рядка 2120 звіту про сукупний дохід):	708	495
Адміністративні витрати (з р. 2130 звіту про сукупний дохід):	138	199
Витрати на збут (з р. 2150 звіту про сукупний дохід):	3487	962
Інші фінансові доходи (з р. 2220 звіту про сукупний дохід):	303	2860
Інші доходи (з р.2240 звіту про сукупний дохід):	33306	24516
Інші витрати (з р.2270 звіту про сукупний дохід):	32309	24586
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (з р.1125 звіту про фінансовий стан)	4004	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (з р.1130 звіту про фінансовий стан)	5143	163
Інша дебіторська заборгованість (з р.1155 звіту про фінансовий стан)	-	25
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (з р. 1615 звіту про фінансовий стан)	4	217
Інші поточні зобов'язання (з р.1690 звіту про фінансовий стан)	128	

Інформація про операції з пов'язаними особами за 2021 рік:

Назва учасника	Операції з купівлі-продажу цінних паперів	Операції по договорам факторингу	Операції з виплати купонного доходу	Операції з оренди нерухомості	Операції по страховим агентським послугам/послуги асітансу
ПрАТ «Саламандра» (21870998)	32303	-	303	24	997
ТОВ «Маркс. Капітал» (37686922)	-	708	-	-	
ТОВ «Асітанс Сервіс» (30850322)	-	-	-	8	1776
ТОВ «Парасоль» (40023751)	-	-	-	-	636
ТОВ «Фінанс Лайн» (38021781)	-	-	-	-	1019
ПАТ ЗНВ КІФ «Фронтлайн» (38901688)	-	-	-	-	-

Відповідно до МСБО 24 в ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» до операцій із пов'язаними особами протягом 2021 року віднесено винагороду ключового управлінського персоналу.

Загальний розмір заробітної плати ключового управлінського персоналу ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» за 2021 рік склав – 106 тис. грн.

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Товариством в грошовій формі та здійснюються протягом термінів, встановлених договірними відносинами або трудовими контрактами.

Витрати, визнані протягом звітного періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін, відсутні.

Операції з пов'язаними сторонами проводилися за звичайними цінами у визначенні ПКУ.

## 7.2. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 7.2.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює періодичні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан, станом на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	1 рівень: Офіційні курси НБУ

Фінансові інвестиції	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. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як призначені для продажу, відображується у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображується в іншому сукупному доході.	Ринковий, витратний	1,2 і 3 рівень: Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо відповідних відкритих даних немає, коли діяльність ринку для активу на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, використовуються вхідні дані 3-го рівня ієрархії: власна інформація, ціни попередніх операцій або цінова інформація третіх сторін, припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив, в тому числі припущення про ризик.
Інвестиційна та власна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної та власної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної та власної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	1 і 2 рівень: Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

При визначенні справедливої вартості управлінським персоналом були враховані вимоги МСФЗ 13 щодо відсутності активного ринку для цінних паперів, які є в наявності на балансі Товариства, відсутності достатньої кількості угод купівлі-продажу для отримання репрезентативних даних щодо справедливої вартості, а також були враховані ризики, спричинені наявністю пандемії COVID-19, що спричиняє загальний економічний спад, в тому числі на фондовому ринку, і на дату підготовки цієї фінансової звітності її наслідки залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити їх обсяги, тривалість і тяжкість.

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо цінних паперів інвестиційних сертифікатів Фондів, які є в наявності на балансі Товариства станом на 31.12.2021р., управлінським персоналом була визначена справедлива вартість фінансових інвестицій методом оцінювання із використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії справедливої вартості, а саме спостереження за подібними угодами на активному ринку.

Порівняння впливу на визначення справедливої вартості фінансових інвестицій при зміні закритих вхідних даних, що застосовані при її визначенні:

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
<b>31.12.2020</b>				
Інвестиційні сертифікати ПЗНІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПІКА»	1 350	100	+1350	-1350
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4 771	100	+4771	-4771
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка капітал»	4 706	100	+4706	-4706

Разом:	10 827		+10827	-10827
<b>31.12.2021</b>				
Інвестиційні сертифікати ПЗНІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПІКА»	1 350	100	+1350	-1350
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4613	100	+4613	-4613
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка капітал»	4 706	100	+4706	-4706
Разом:	10 669		+10669	-10669

### 7.2.3. 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	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Фінансові інвестиції (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	-	-	10 827	10669	10 827	10669
Боргові фінансові інструменти (Облігації підприємств)	-	-	49802	46999	-	-	49802	46999
Грошові кошти	4 299	1711	-	-	-	-	4 299	1711
Разом:	4 299	1 711	49 802	46 999	10 827	10 669	64 928	59 379

### 7.2.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 році переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

### 7.2.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Використання закритих вхідних даних (3-рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості не вплинули на фінансовий результат за 12 місяців 2021 року.

#### Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишок станом на 31.12.2020р.	Придбання (продажі)	Залишок станом на 31.12.2021р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції	10 827	- 158	10 669	-158 – переоцінка інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв», відображено у статті «Інші витрати» р. 2270 форми № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, відображених в Балансі (Звіті про фінансовий стан), в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис.грн.):

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Фінансові інвестиції (облігації, акції, інвестиційні сертифікати) (р.1035, 1160)	60 629	57668	60 629	57668
Дебіторська заборгованість (фінансова) (р.1125, 1140, 1155)	9791	9166	9791	9166
Грошові кошти (р.1165, 1167)	4 229	1711	4 229	1711
Разом фінансові активи:	74649	68545	74649	68545
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (фінансова) (р.1600, 1615, 1650,1690)	19 583	20295	19 583	20295

Справедлива вартість рівня 3 фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Оскільки ставки дисконтування, встановлені за використання фінансовими активами та зобов'язаннями, є ринковими та відповідають поточній ситуації, справедлива вартість оцінюється на рівні балансової.

У випадку інших фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю і страхових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.3

### **7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

#### **7.3.1. 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.

#### ***Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:***

- нестабільність економічної та політичної ситуації в Україні;
- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- непередбачені дії конкурентів;
- довгострокові карантинні обмеження у зв'язку з пандемією COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Діяльність із управління ризиками є для Страховика систематичною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками (*Протокол Наглядової ради №20/05/14 від 20 травня 2014 року*). Ця стратегія буде оновлена Компанією з огляду на нові види ризиків, зокрема, воєнного стану, введеного в Україні з 24.02.2022 року, та із змінами в законодавстві України.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення, мінімізації, пом'якшення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками, з метою забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

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.

#### ***Управління ризиками базується на наступних основних принципах:***

- Усвідомленості прийняття ризиків. Товариство може свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї чи іншої операції. Незважаючи на те, що по деяких операціях можна прийняти тактику "уникнення ризику", повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик – об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.

- Керованості прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи.



Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.

- Порівняльності рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості. Цей принцип полягає в тому, що Товариство повинне ухвалювати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик.

- Превентивності виникнення ризиків. Товариство повинне здійснювати заходи, що попереджають появу тих чи інших ризиків.

- Доступності та повноти інформації про ризики. Забезпечення доступу до інформації про ризики відповідним підрозділам, посадовим особам Товариства та учасникам.

- Дотримання лімітів із прийняття та передачі ризиків.

- Багатовекторності. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.

- Оперативності. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях

- Об'єктивності. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання завдань з управління ризиками.

- Комплексності. Охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

***При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:***

1) андеррайтинговий ризик.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

2) ринковий ризик, що включає:

ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованою портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

5) ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Операційний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками.

Оскільки страхова компанія здійснює діяльність тільки на території України, відносна географічна концентрація ризиків є стабільною.

**Управління іншими ризиками:**

6) ризик судових розглядів;

7) ризик країни Україна.

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинену ділову та законодавчу

інфраструктуру, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

#### 8) податковий ризик

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам тощо. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

#### 9) ризик впливу сполоху коронавірусу COVID-19

На дату підготовки цієї фінансової звітності цей ризик не спричинив суттєвого впливу на фінансовий стан Компанії.

#### 10) ризик впливу воєнної агресії РФ проти України

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Наразі керівництво Компанії постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом та органом управління Компанією ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до здійснених облікових оцінок, оцінки ризиків падіння платоспроможності дебіторів та провести інші доступні заходи, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії.

ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" було проведено стрес-тестування, щодо ключових ризиків станом на 31.12.2021 року. Стрес-тестування річної звітності проводилось із залученням спеціалістів. Базуючись на даних річної звітності, була проведена оцінка. Жоден зі стрес-тестів не показав вплив на величину нетто-активів більше ніж 10%. Абсолютна величина нетто-активів перевищує суттєво нормативний запас платоспроможності. За результатами стрес-тестування можна зробити висновок, що стресові події мають незначний вплив на нетто активи компанії. Зменшення чутливості до ризиків, які досліджувались в проведеному стрес-тестуванні, можливо за рахунок збільшення величини нетто-активів страхової компанії за рахунок інших активів та зменшення зобов'язань. Це означає не чутливість компанії до розглянутих сценаріїв в плані перевищення нормативного запасу платоспроможності.

Зважаючи на позитивні для Компанії результати стрес-тестування річної звітності за 2021 рік, вона має достатню свободу у виборі інструментів для інвестування без ризику отримати не виконання норм платоспроможності.

### 7.3.2. 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, облигації та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2021 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, був оцінений як низький, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, був оцінений як незначний, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

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.

### 7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

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, облигації 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.

На основі аналізу історичної волатильності цінних паперів керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств та інвестиційних сертифікатів становить +/-24,3%. (у попередньому році +/-40,4%) Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

#### Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
<b>31.12.2021</b>				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4706	24,3	+1144	-1144
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4613	24,3	+1121	-1121
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПІКА»	1350	24,3	+328	-328
Разом:	10669	24,3	+2593	-2593
<b>31.12.2020</b>				

Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4706	40,4	+1901	-1901
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4771	40,4	+549	-549
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПІКА»	1350	40,4	+545	-545
Разом:	10827	40,4	+2995	-2995

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

Валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

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 здійснює 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 доходності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство має намір інвестувати кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США / євро (наприклад, державні облігації у доларах США/ єврооблігації України). Наразі у Товариства відсутні активи у іноземній валюті.

Валютні стрес-тести оцінено по портфелю Каско шляхом зростання рівня збитковості як наслідок росту курсу валют.

**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 вартість власного капіталу.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

**Активи, які наражаються на відсоткові ризики**

Тип активу	31.12.2020	31.12.2021
Депозити у банках в національній валюті	4 100	-
Облігації підприємств	49 802	46999
разом	53 902	46999
Частка в активах	53,8	46,1

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Аналіз чутливості для таких фінансових інструментів заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

### Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
<b>31.12.2020</b>				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	4 100	10,4	+164	-164
Облігації державних позик	-	10%	-	-
<b>разом</b>	<b>4 100</b>		<b>+164</b>	<b>-164</b>

#### 7.3.4. 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.

Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях, є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам.

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, а саме: аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Коефіцієнт загальної ліквідності 0,95, що майже дорівнює нормативному значенню (1,0-2,0).

Для управління ризиком ліквідності Товариством контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

#### Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2020		31.12.2021	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	199	4100	1711	0
Фінансові інвестиції	0	60629	0	57668
Дебіторська заборгованість	0	16586	0	18936
Інші активи	0	11821	0	16430
Усього активів	199	93136	1711	93034
Зобов'язання	0	-21592	0	-22053
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+199	+71544	+1711	+70981

Говорячи про покриття резервів активами, запас у покритті резервів складає більш ніж 300%.

З метою отримання більш стабільного доходу Компанія буде продовжувати дотримуватися підходів по диверсифікації портфелю активів. Буде проводити оцінку динаміки результатів стрес-тестів з метою оперативного реагування на зміну ситуації в Компанії. Зважаючи на динаміку росту резервів, буде проводити контроль активів на предмет можливості їх використання для покриття резервів.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

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

#### 7.4. Управління капіталом.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Керівництво здійснює заходи по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних

та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Регулятора ринку.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на 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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 63317 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 25000 тис. грн.
- Резервний капітал 4529 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 33788 тис. грн.

Структура капіталу на 31.12.2021 року:

- 62,1% - власний капітал;
- 37,9% - зобов'язання та забезпечення.

Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономності) дорівнює 0,62 ( норматив 0,25-0,5);

Структури капіталу – 0,61 і знаходиться у межах нормативного значення (0,5-1,0).

Норматив достатності капіталу протягом 2021 року має позитивне значення.

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ.

Відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика від 07.06.2018 №850 Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Товариство розраховує такі показники:

**Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій**

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2021 р. становить 68 571 тис. грн:

Роздл II Пасиву Балансу - 16 518 тис. грн.

Розділ III Пасиву Балансу – 22 053 тис. грн.

100% величини К – 30 000 тис. грн.

Нормативи платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2021 р представлений активами:

- грошові кошти на поточних рахунках – 1 711 тис. грн.

- нерухоме майно – 4 950 тис. грн.

- облігації - 46 999 тис. грн.

- права вимоги до перестраховиків - 261 тис. грн.

- залишок у ФЗП МТСБУ – 16347 тис. грн.

Всього: 70 268 тис.грн

Перевищення становить 1 697 тис грн.

Норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2021 року становить 16 518 тис.грн., та представлений наступними активами:

- грошові кошти на поточних рахунках – 1 711 тис. грн.

- нерухоме майно – 3 304 тис. грн.

- облігації - 1 652 тис. грн.

- Кошти ДЦСРФ МТСБУ (в облігаціях Міністерства фінансів України) – 10754 тис. грн.

-права вимоги до перестраховиків - 261 тис. грн.

Всього: 17 682 тис. грн.

Перевищення становить 1 164 тис. грн.

Норматив якості активів станом на 31.12.2021 року представлено наступними активами:

- залишок коштів у ФЗП МТСБУ – 10 754 тис.грн.

Розрахункова сума складає: 8711 тис. грн. ( $14\,519 * 60\% = 8\,711$ ), перевищення становить 2043 тис.грн.

Сумарна величина статутного капіталу складає 25000 тис. грн., розмір статутного капіталу на 31.12.2021 р. дорівнює 808 тис. євро. за курсом НБУ.

Вартість чистих активів страховика, створеної у формі приватного товариства, дорівнює 63 317 тис.грн., і є не меншою зареєстрованого статутного капіталу (25000 тис.грн.), відповідно до вимог, визначених п.55 Розділу VI «Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)» затверджених Постановою НБУ №27 від 30.03.2021 року, яка діяла в звітному 2021 році. Станом на 31.12.2021 р. перевищення складає 38317 тис. грн.

## 7.5. Умовні зобов'язання.

### 7.5.1. Судові позови

Станом на 31.12.2021 р. у страховика є в наявності судові справи, в яких ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» виступає як відповідач та за результатами розгляду яких існує вірогідність більше 50%, що необхідно буде здійснити страхову виплату.

Перелік судових справ за результатами розгляду яких існує вірогідність більше 50%, що ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» необхідно буде здійснити страхову виплату станом на 31.12.2021 року

п/н	Позивач	Розмір майнової вимоги, грн	Процесуальний статус ПрАТ «СК ВАН КЛІК»	Страховий випадок	Суд
1.	Київська місцева прокуратура № 2	695716,53	відповідач	0013158.10.16/1	Дарницький районний суд м. Києва
2.	Рябов Є.М.	38 621,80	відповідач	8049.01.14АС	Заводський районний суд м. Миколаєва
3.	Лебедева Г.О.	123 073,66	відповідач	0018006.03.18/1	Корабельний районний суд м. Миколаєва
4.	Шин Н.О.	41 000,00	відповідач	0029144.10.20	Жовтневий районний суд Миколаївської області
5.	Жовноватюк О.М.	34785,31	відповідач	0031040.01.21	Соломянський районний суд м.Києва

На вірогідну суму потенційних зобов'язань за судовими справами створено резерв інших виплат на суму 934 тис. грн.

Потенційні податкові зобов'язання, зобов'язання з капітальних вкладень, безвідкличні зобов'язання з оренди, безвідкличні позабалансові зобов'язання відсутні.

### 7.5.2. 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 доволно 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.

*Невизначені податкові позиції.* Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

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.

### 7.5.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, з урахуванням подій після дати балансу і затвердження фінансової звітності до випуску, а саме – збройна агресія РФ проти України і введення воєнного стану, 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 визначалася на підставі обставин та інформації, які були наявні на дату балансу. 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.

Визначаючи знецінення дебіторської заборгованості страхувальників Компанія застосовує спрощений підхід використовуючи матрицю коефіцієнтів резервування в залежності від дати погашення або терміну прострочення.

Керівництво Компанії планує переглянути ризики щодо повернення дебіторської заборгованості у проміжній фінансовій звітності 2022 року.

#### **7.6. Прибуток на акцію**

Компанія здійснює розрахунок прибутку на акцію з урахуванням вимог МСБО 33 «Прибуток на акцію», в якому вказано, що цей стандарт застосовується до окремої або індивідуальної фінансової звітності суб'єкта господарювання, звичайні або потенційні звичайні акції якого продаються та купуються на відкритому ринку (на внутрішній чи закордонній фондовій біржі або на позабіржовому ринку, включаючи місцеві та регіональні ринки), або який подає (або перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності) до комісії з цінних паперів або до іншої регуляторної організації з метою випуску звичайних акцій на відкритому ринку.

Акції компанії не перебувають у лістингу на фондових біржах. Додаткової емісії акцій в 2021 році Компанія не здійснювала.

Статутний фонд ПрАТ «СК «Ван Клік» відповідно до установчих документів становить 25 000 000,0 грн. та сформований виключно грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 250 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100,0 грн.

Прибуток на акцію на 31.12.2021 року складає 0,32 грн. на акцію. Рішення щодо розподілу прибутку за 2021 рік і щодо нарахування дивідендів станом на дату затвердження цієї фінансової звітності не приймалося.

#### **7.7. Вплив інфляції на монетарні статті**

Компанія не здійснювала в 2021 році перерахунок статей фінансової звітності згідно вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» в зв'язку із тим, що Україна на разі не є країною з гіперінфляційною економікою.

#### **7.8. Події після звітного періоду**

Після складання фінансових звітів за 12 місяців 2021 року не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

Та відбувалися:

- події, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності, у визначенні МСБО 10 «Події після звітного періоду», які описані в п.1.4 і 1.6 Примітки 1.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19 та оголошенням воєнного стану в Україні.

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

Надія ПИЖ

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Наталія МИЗЮРА



**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Лисенко"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	35796588
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	36007, м. Полтава, вул. Кучеренка,4, кв.49
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4169
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 4-кя, дата: 26.01.2022
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Безперервність діяльності</p> <p>Ми звертаємо увагу на п.1.4 "Операційне середовище" та п.1.6. "Припущення про безперервність діяльності" Примітки 1 "Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності" до фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ, за 2021 рік, ПрАТ "СК "ВАН КЛІК", в яких належним чином розкривається інформація щодо подій та умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а саме щодо впливу військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24 лютого 2022 року (після дати балансу), та пандемії COVID-19, що продовжується. Ураховуючи те, що перебіг війни</p>

		<p>може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Товариства ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Товариства.</p> <p>На думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме - МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.</p> <p>Керівництво Товариства не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.</p> <p>Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.</p> <p>Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.</p>
10	<b>Номер та дата договору на проведення аудиту</b>	номер: 2/2021/СК, дата: 25.01.2021
11	<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	дата початку: 17.02.2022, дата закінчення: 27.06.2022

12	Дата аудиторського звіту	27.06.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	200 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

## **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЛИСЕНКО»**

юридична/поштова адреса: вул. Кучеренка, 4, кв. 49, м. Полтава, 36007,  
фактична адреса: вул. Європейська, 2, оф. 411, м. Полтава, 36000, тел. +380505582871  
п/р UA67380805000000002600090729 УАН в АТ «Райффайзен Банк Аваль», м.Київ,  
e-mail: [auditlysenko@gmail.com](mailto:auditlysenko@gmail.com) , web: <https://auditlysenko.com.ua> ,  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169  
ЄДРПОУ 35796588

### **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

#### **Адресат**

- Акціонери та керівництво Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК» (Скорочено – ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»);
- Національний банк України;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- Державна податкова служба України.

#### **I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

##### **Думка**

Ми провели аудит повного пакету індивідуальної фінансової звітності загального призначення (надалі – фінансова звітність в усіх відмінках) Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК» (Скорочено – ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»» (ЄДРПОУ 13934129, місцезнаходження: вул. Пушкіна, 47, м. Полтава, 36000, надалі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2021 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2021 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК» за 2021 рік, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної

інформації.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК», на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV (із змінами) щодо її складання.

### **Основа для думки**

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

### **Пояснювальний параграф**

#### ***Безперервність діяльності***

Ми звертаємо увагу на п.1.4 «Операційне середовище» та п.1.6 «Припущення про безперервність діяльності» Примітки 1 «Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності» до фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ, за 2021 рік, ПрАТ «СК «ВАН КЛІК», в яких належним чином розкривається інформація щодо подій та умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а саме щодо впливу військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24 лютого 2022 року (після дати балансу), та пандемії COVID-19, що продовжується.

Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Товариства ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Товариства.

На думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства

продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво Товариства не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Крім питань, описаних у розділі «*Безперервність діяльності*», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, про які слід повідомити у нашому звіті.

### ***Облікові оцінки, в тому числі застосування суджень управлінським персоналом***

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок активів, в тому числі за справедливою вартістю. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок, в тому числі при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів, і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на їх величину, відображених у фінансовій звітності Товариства, є одним із значущих для аудиту.

*Це питання вирішувалося наступним чином:*

Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, обґрунтованими чи викривленими, у відповідності до вимог МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Ми виконали оцінку положень облікової політики щодо оцінки фінансових інструментів, в тому числі за справедливою вартістю.

Ми вивчили структуру заходів внутрішнього контролю, які застосовує

Товариство задля запобігання ризикам викривлення фінансової звітності внаслідок неадекватної оцінки фінансових активів.

Ми зосередилися на оцінці припущень управлінського персоналу при здійсненні ним облікових оцінок фінансових активів та їх класифікації.

Ми виконали тестування системи розрахунку амортизованої собівартості боргових фінансових інструментів (дебіторської заборгованості) на відповідність застосованого управлінським персоналом рівня відсоткових ставок ринковим та проведеного ним аналізу ризиків фінансових інструментів.

Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу за процесом здійснення уповноваженими особами Товариства облікових оцінок. Розкриття інформації щодо цих питань здійснено управлінським персоналом Товариства в п.п.2.3.2. «Облікові політики щодо фінансових інструментів» п. 2.3. «Пооб'єктні політики» Примітки 2. «Суттєві положення облікової політики», п. 3.3. «Оцінки фінансових інструментів», п. 3.4. «Оцінки справедливої вартості» та інших Примітки 3. «Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення» до фінансової звітності Товариства за 2021 рік, в яких розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості згідно МСФЗ 13 здійснено Товариством в п. 7.2. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості», щодо системи управління ризиками і проведеного аналізу чутливості в п.7.3. «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» Примітки 7. «Розкриття іншої інформації» до фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

### ***Ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом***

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас під час кожного аудиту розглядати ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом як значний ризик.

Управлінський персонал є у виключному положенні для можливості здійснення шахрайства через його здатність маніпулювати бухгалтерськими записами внаслідок обходу контролів, які за інших умов працюють ефективно. Керівництво Компанії постійно продовжує вдосконалювати внутрішні контролі і середовище контролів Товариства, які дозволять вживати належних заходів щодо мінімізації ризиків шахрайства. Ми оцінювали ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом як такий, що потребує особливої уваги в ході аудиту поточного року і, таким чином, визначили, що він є ключовим питанням аудиту.

У ході наших аудиторських процедур ми виконали наступне:

- Ми оцінили загальну систему контролю, включаючи процеси

авторизації та ліміти повноважень, передбачених Статутом Товариства. У ході розробки наших аудиторських процедур ми розглядали ряд превентивних контролів, впроваджених у Товариства. Ми також оцінили наявність недоліків системи внутрішнього контролю, та дотримання законів і нормативно-правових актів, які є релевантними для цілей аудиту фінансової звітності. Процедури, зазначені вище, допомогли нам визначити відповідні аудиторські процедури для зменшення цього ризику;

- Ми оцінили ризик та проаналізували наявність будь-яких доказів необ'єктивності управлінського персоналу, або значну зміну підходу до суттєвих облікових оцінок та суджень, які стосуються фінансової звітності, порівняно з попереднім роком. Ми переглянули рішення керівництва, концентруючись на питаннях, що можуть свідчити про ризики обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом;

- Ми робили запити працівникам, щоб переконатися у послідовності тверджень, які ми отримали від управлінського персоналу як усно, так і у письмовій формі. Ми протестували звірки з третіми сторонами та частково отримали від них листи-підтвердження, а також здійснили альтернативні процедури для цілей визначення існування та повноти господарських операцій. Ми проаналізували ціни послуг Компанії й інші умови страхових договорів, та порівняли їх з ринковими;

- Ми проаналізували як юридичну форму, так і суть суттєвих договорів Товариства. Серед інших процедур ми також провели докладний аналіз індивідуального підходу до оцінки очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості від найбільших клієнтів Товариства, перевірку визнання доходів від реалізації, та оцінку сутності потенційно нестандартних і одноразових значних операцій, щоб переконатися у тому, що такі операції були належним чином затверджені і правильно відображені в обліку та розкриті в фінансовій звітності;

- Ми включили елемент непередбачуваності до нашого плану аудиту та проаналізували автоматизовані та ручні бухгалтерські проводки, щоб визначити, що вони відповідають комерційній сутності та обґрунтованості, та окремо проаналізували проводки відносно заздалегідь визначених критеріїв;

- Ми провели наші процедури, зазначені вище, на вибірковій основі у відповідності до свого професійного судження та нашої методології аудиту.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу

інформацію. Інша інформація є проектом Регулярної річної інформації, що розкривається та подається до НКЦПФР згідно вимог Рішення Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 року № 2826 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за №2180/24712 (із змінами) (надалі - Положення № 2826 від 03.12.2013 року), включаючи розкриття інформації у відповідності до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року №3480-IV (із змінами), в тому числі Річний звіт керівництва, який є частиною річної інформації про емітента згідно статті 126 цього Закону.

Очікується, що Регулярна річна інформація про емітента буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів щодо інформації, яка міститься у Звіті з управління, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося із інформацією, яка міститься в Регулярній річній інформації про емітента, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР як регулятора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити



діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова Рада Товариства), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

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

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

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на

безперервній основі;

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

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

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

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

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Цей розділ Звіту аудитора надається на виконання «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за № 1176/36798 ( надалі Рішення № 555).

### **2.1. Вступний параграф:**

1. Повне найменування (у розумінні <u>Цивільного кодексу України</u> ) юридичної особи (учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК»
2. Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків	Аудитори дійшли висновку, що Товариство станом на 31.12.2021 року повністю розкриває структуру власності

<p>капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених <u>Положенням про форму та зміст структури власності</u>, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.</p>	<p>і кінцевого бенефіціарного власника відповідно до вимог «Положення про форму та зміст структури власності», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 року № 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 8 червня 2021 р. за № 768/3639. _</p>
<p>3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес;</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК» не є контролером але є учасником небанківської фінансової групи «САЛАМАНДРА», яку визнано 11.09.2020 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ №21/1303-пк, та є підприємством, що становить суспільний інтерес.</p>
<p>4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК» не має материнських/дочірніх компаній</p>
<p>5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків).</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК» не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків</p>

**2.2. Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, встановлених главою 4 Розділу II Рішення № 555:**

- ***відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.***

Аудитором підтверджується відповідність розміру статутного капіталу ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

- ***інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи***

Аудиторами не встановлена наявність подій після дати балансу, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ПрАТ «СК «ВАН КЛІК». Інформація щодо подій після дати балансу та їх вплив на Товариство, розкрита у Примітках до фінансової звітності за 2021 рік.

- ***повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій.***

Товариством розкривається повна та достовірна інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій у Примітках до фінансової звітності, складених відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. А саме в пп. 6.2.3 «Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю (рядок 1035)» та 6.2.8 «Грошові кошти та їх еквіваленти ( р.1165, 1167)» Примітки 6 «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах», а також про їх справедливу вартість та здійснені облікові оцінки у п. 7.2. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації». І тому повторно тут не наводяться.

- ***інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступені їх впливу.***

Розкриття такої інформації здійснено Товариством в п.1.4 «Операційне середовище» та п.1.6. «Припущення про безперервність діяльності» Примітки 1 «Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності» до фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ, за 2021 рік, ПрАТ «СК «ВАН КЛІК». В цих Примітках описаний вплив воєнного стану на безперервність діяльності Товариства, здійснена оцінка цього впливу, наведені основні положення розробленого керівництвом Компанії Плану дій щодо безперервності діяльності. Це питання описане в Пояснювальному параграфі «*Безперервність діяльності*» Розділу I нашого Звіту аудитора. Крім цих питань, аудиторами не встановлена наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у майбутньому.

Аудиторами проведено оцінювання оцінок управлінського персоналу та його плану майбутніх дій. Також був надісланий запит управлінському

персоналу про те, чи відомо йому про події або умови після періоду оцінки управлінського персоналу, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також стосовно їхніх планів щодо майбутніх дій і здійсненості цих планів, і отримані письмові запевнення від управлінського персоналу.

Ми вважаємо, що нами були отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі, на підставі яких ми дійшли висновку щодо доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності за 2021 рік.

Відповідальність аудитора полягає в тому, щоб отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі та дійти висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку під час складання фінансової звітності, та дійти висновку, ґрунтуючись на отриманих аудиторських доказах, чи існує суттєва невизначеність стосовно здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Однак, як зазначено в МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», потенційний вплив властивих обмежень на здатність аудитора виявити суттєві викривлення є більшим для майбутніх подій або умов, що можуть призвести суб'єкт господарювання до того, щоб припинити продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити такі майбутні події або умови. Товариством розкрита інформація щодо його оцінки наявності суттєвої невизначеності щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Опис цього питання в звіті аудитора не може розглядатися як гарантія здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Згідно статті 25 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017. (із змінами):

«Стаття 25. Обмеження щодо обсягу завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності

1. Завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності не повинно включати надання впевненості щодо майбутньої дієздатності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, а також ефективності або результативності діяльності її органів управління або посадових осіб із провадження господарської діяльності на сьогодні або у майбутньому».

### **2.3. Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, встановлених главою 8 Розділу II Рішення № 555:**

- *дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та думка аудитора щодо інформації,*

**зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»**

Товариство подає до НКЦПФР проміжну і річну Регулярну інформацію про емітента у відповідності до вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами). Річний звіт керівництва включається до річної інформації про емітента згідно п.11 ч.3 статті 126 цього Закону. Вимоги до нього встановлені статтею 127 цього Закону. Звіт керівництва включає Звіт про корпоративне управління, який, згідно ч.3 статті 127 повинен містити:

1) одне з таких посилань на:

- а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- б) кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;
- в) всю інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

У разі посилання на кодекс корпоративного управління, зазначений у підпункті "а" або "б" цього пункту, емітент також надає посилання на текст відповідного кодексу у публічному доступі. У разі посилання на інформацію, зазначену у підпункті "в" цього пункту, емітент надає інформацію про практику корпоративного управління;

2) пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "б" пункту 1 цієї частини. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або "б" пункту 1 цієї частини, він обґрунтовує причини таких дій;

3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень;

4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень;

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

7) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

9) повноваження посадових осіб емітента.

При перевірці Звіт у про корпоративне управління ПрАТ «СК «ВАН КЛІК», отриманого до дати цього Звіту аудитора, щодо інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із

змiнами), аудитором встановлено, що в ПрАТ «СК «ВАН КЛК» наявний власний кодекс корпоративного управління, який затверджений Наглядовою Радою ПрАТ «СК «ВАН КЛК» 27.12.2019 року (Протокол №27-12/2019 від 27.12.2019 року). Відповідну інформацію, вимоги до якої встановлені п.п.1-4 ч.3 ст.127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), Товариство розкриває у Звіті з корпоративного управління, в тому числі: інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень, персональний склад виконавчого органу, персональний склад наглядової ради та виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

На нашу думку, інформація у Звіті про корпоративне управління ПрАТ «СК «ВАН КЛК» а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах; порядок призначення та звільнення посадових осіб та їх повноваження, відображена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV.

***інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією , передбаченої частиною 2 ст.74 Закону України «Про акціонерні товариства»***

Частиною 2 статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства» встановлено, що:

«За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року ревізійна комісія (ревізор) готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності».

Частиною 4 статті 75 цього Закону встановлено, що: «Аудиторський звіт, крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію, передбачену частиною другою статті 74 цього Закону.»

Наша немодифікована думка щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства наведена в Першому розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора.

На виконання вимог Закону та МСА аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності»: здійснено запити управлінському персоналу щодо ознайомлення з актами перевірок контролюючими органами, переліком судових

справ і претензій, порівняння із інформацією з Судового реєстру, спілкування з юристами Товариства.

Згідно МСА 250:

- Для законодавчих та нормативних актів, які загально визнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності суб'єкта господарювання, наприклад, податкові та пенсійні законодавчі та нормативні акти, відповідальністю аудитора є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання положень цих законодавчих і нормативних актів;
- Для законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо не впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності суб'єкта господарювання, але дотримання вимог яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, здатності суб'єкта господарювання продовжувати бізнес або уникнути суттєвих штрафних санкцій (наприклад, дотримання ліцензійних умов, дотримання регуляторних вимог до платоспроможності або дотримання вимог природоохоронних нормативних актів); недотримання вимог таких законодавчих і нормативних актів може суттєво впливати на фінансову звітність, відповідальність аудитора обмежується виконанням конкретних аудиторських процедур для ідентифікації недотримання вимог тих законодавчих і нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

В 2021 році проводилися планові та позапланові перевірки додержання вимог законодавства Товариством контролюючими органами, за наслідками яких були виявлені порушення, які оскаржуються Товариством в суді.

Звіту ревізійної комісії ( ревізора) аудитору не було надано тому, що новою редакцією Статуту, затвердженою Рішенням загальних зборів (Протокол №01-21-ВК-1 від 29.04.2021 р.) створення Ревізійної комісії Товариства передбачено в разі її обрання Загальними зборами. Загальними зборами, що відбулися 26.04.2021 року, Ревізійна комісія не була обрана. Функції контролю були покладені на Наглядову раду Товариства та внутрішнього аудитора.

Станом на дату Звіту незалежного аудитора нами було отримано звіт внутрішнього аудитора Товариства (звіт затверджено протоколом Наглядової ради Товариства №03-22-ВК-3 від 22 лютого 2022 року), в якому об'єктом перевірки (в тому числі) було визначено «Дотримання чинного законодавства та внутрішніх положень», і міститься Висновок, що за результатами проведеного внутрішнього аудиту Товариства та його працівників не виявлено суттєвих відхилень, недоліків та невідповідностей в діяльності Товариства та роботі його працівників.

За результатами проведених аудиторських процедур згідно МСА 250, аудитором не були виявлені випадки недотримання Товариством вимог законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність, і не були виявлені факти порушення законодавства під час



провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

- **інша інформація**

Річні звітні дані страховика ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Національним банком України, а саме: «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (Правила № 123).

Згідно п. 487 глави 59 розділу Х «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153: «Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачену в пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, щорічно протягом усього строку дії ліцензії подає до Національного банку аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно скласти консолідовану фінансову звітність) до 01 червня року, наступного за звітним, а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи, складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи та в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту, до 01 червня року, наступного за звітним.».

На виконання цих вимог аудитором було виконане пряме завдання з надання достатньої впевненості у відповідності з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості (скорочено - МСЗНВ), а саме з МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутим). Предметом завдання було відповідність вимогам чинного законодавства порядку складання річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» за 2021 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 27.06.2022 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» за 2021 рік.

#### **2.4. Додаткова інформація згідно вимог п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (Закон від 21.12.2017р. № 2258-VIII):**

2.4.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма

«Лисенко» обрано аудитором ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» Наглядовою радою Товариства за результатами конкурсу (Протокол №01-21-ВК-3 від 20.01.2021 р.). Наша Фірма проводить аудит фінансової звітності цього Товариства вдруге. Тривалість нашого безперервного співробітництва становить 2 роки з урахуванням повторних призначень.

2.4.2. В зв'язку із не створенням аудиторського комітету, ми надали додатковий звіт Наглядовій раді Товариства. Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка в цьому аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради ПрАТ «СК «ВАН КЛІК».

2.4.3. Щодо інформації згідно пп. 3 п.4 ст.14 Закону від 21.12.2017р. №2258-VIII:

Аудитор визначив з числа питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ті питання, які вимагали від нього значної уваги під час виконання аудиту. Під час такого визначення аудитором враховувалися зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення та значні ризики, ідентифіковані відповідно до МСА 315, а також значні судження, зроблені ним щодо питань у фінансовій звітності, які містили значні судження управлінського персоналу Товариства включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій, що відбулись протягом періоду.

Аудиторські оцінки включають, зокрема, опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється.

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок, суджень щодо ступеню повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

У відповідь на визначений значний ризик суттєвого викривлення фінансової звітності по причині значних суджень управлінського персоналу щодо застосування облікових політик та оцінок, ми виконали аналітичні процедури, тести контролю та процедури по суті, пов'язані із залишками суттєвих статей балансу та твердженнями управлінського персоналу щодо визначення доходів та витрат у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Ми провели також процедури перевірки закриття фінансової звітності, які охоплювали: узгодження та звірку фінансової звітності з основними обліковими записами та перевірку суттєвих проводок та інших коригувань, зроблених під час складання фінансової звітності за МСФЗ за 2021 рік.

Посилання на розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється, а також стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків, наведено в параграфі «Ключові питання аудиту»

Розділу 1 нашого Звіту.

2.4.4. Ризик шахрайства оцінений аудитором як низький. Порушень, пов'язаних із шахрайством, під час аудиту не виявлено.

2.4.5. Ми підтверджуємо, що ми не надавали ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» заборонені статтею 27 Закону від 21.12.2017р. № 2258-VIII послуги, не пов'язані з аудитом, про які йдеться в частині 4 статті 6 цього Закону.

Цим підтверджуємо, що під час проведення аудиту ми (ключовий партнер з аудиту, інші члени аудиторської групи і наша Фірма як суб'єкт аудиторської діяльності) залишалися незалежними від ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» у період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року і до дати цього Звіту незалежного аудитора, про що також нами вказано у параграфі «*Основа для думки*» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

2.4.6. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому, з урахуванням структури, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Товариство, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій воно здійснює свою діяльність.

Аудит передбачає виконання процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Під час оцінювання ризиків ми розглядаємо систему внутрішнього контролю, доречну для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання,

з метою розробки аудиторських процедур, прийнятних за цих обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудитор ознайомився зі станом внутрішнього контролю ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» і впевнився, що система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Незалежні процедури перевірки — це аудиторські процедури, які використовуються аудитором для визначення того, чи були фінансово-господарські операції клієнта належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах, а також чи всі помилки в процесі ведення справ і реєстрації даних по них виявляються максимально швидко. Це означає, що процедури контролю дають упевненість у тому, що мета контролю за забезпеченням повноти, точності, законності, захисту активів і файлів даних будуть досягнуті та буде видана надійна фінансова інформація.

Під час аудиторської перевірки аудитор досліджує тільки ту методику і процедури бухгалтерського обліку, які відносяться до тверджень звітності. Розуміння відповідних аспектів систем бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю разом з оцінкою властивого ризику і ризику невідповідності функціонування внутрішнього контролю разом із розглядом інших обставин надають аудитору можливість з'ясувати для себе види потенційних суттєвих викривлень, які можуть бути у фінансових звітах, визначити фактори, що впливають на ризик наявності суттєвих викривлень та запланувати необхідні аудиторські процедури.

Аудит також передбачає оцінку прийнятності використаних облікових політик та достатності облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності в цілому в розмірі 2 800 тис. грн. наступним чином:

Ми встановили рівень суттєвості на основі абсолютних величин сукупного доходу, сукупного капіталу та вартості активів за поточний і попередній роки. Ми прийняли рішення використати ці показники, які, на нашу думку, є базовими показниками, на основі яких користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, і які є загальноприйнятими базовими показниками. У ході аналізу цих показників за поточний та попередній рік, ми звернули увагу на їх

суттєві коливання з року в рік. У результаті, ми дійшли висновку про доцільність використання середнього значення за 2021 та 2020 роки для забезпечення доречного рівня суттєвості, що краще відображає розмір організації, оскільки виключає одноразові операції та волатильність.

Ми визначили суттєвість на рівні 2% середнього значення показників сукупного доходу і вартості активів і 5% сукупного капіталу за 2021 та 2020 роки, який, як свідчить наш досвід, знаходиться у діапазоні прийнятних кількісних порогових значень суттєвості за цими показниками. У відповідності до МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту» рівень суттєвості був визначений нами також на рівні тверджень та аудиторських процедур.

За допомогою цих значень, і з урахуванням якісних факторів, ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур, і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність в цілому.

В залежності від визначеного рівня суттєвості та через невід'ємні обмеження аудиту, які є наслідком характеру фінансової звітності: застосування управлінським персоналом суджень для облікових оцінок, характеру аудиторських процедур, не отримання аудитором повної інформації, не виявлене шахрайство, вибірковий характер перевірки, обмеження часу та вартості аудиту, разом із невід'ємними обмеженнями системи внутрішнього контролю Товариства, до яких відносяться:

- вимоги керівництва, які виходять із того, що витрати на внутрішній контроль не можуть перевищувати корисного ефекта від його функціонування;
  - більшість процедур внутрішнього контролю спрямовані на звичайні, а не на неординарні операції,
  - можливість припущення помилки будь-якою службовою особою з причин необачності, неуважності, неправильного судження і неправильного розуміння законодавства, норм і правил;
  - можливість уникнути проведення заходів внутрішнього контролю шляхом змови членів керівництва або співробітників з персоналом Товариства і третіми особами;
  - можливість нехтування принципів внутрішнього контролю особами, відповідальними за забезпечення внутрішнього контролю;
  - можливість проведення неадекватних процедур внутрішнього контролю з причини несвоєчасного врахування змін певних обставин,
- існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА. Згідно п.6 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» в аудиторській думці йдеться про фінансову звітність у цілому, тому аудитор не несе відповідальності за виявлення викривлень, які не є суттєвими для фінансової звітності у цілому.

Нами були виконані аудиторські процедури, щоб звести цей ризик до розумного мінімуму, але (як це загальноприйнято в аудиті) гарантувати абсолютну точність висновків не можливо.

Процес аудиту включав вибіркові перевірки власності, зобов'язань, вартості активів і пасивів, які ми вважали за потрібне провести. Ми повністю вивчили облікову систему, щоб з'ясувати, чи може вона бути базою для підготовки фінансової звітності.

Щоб висловити об'єктивну думку ми з'ясували такі питання:

- чи правильно велись облікові реєстри;
- чи дійсно форми фінансової звітності збігаються з обліковими реєстрами;
- чи дійсно ми отримали повну інформацію і пояснення, необхідні для аудиту;
- чи збігається інформація у звітах керівництва з фінансовою звітністю, що підлягає аудиту;
- чи дійсно фінансові звіти складені у відповідності до застосовної концептуальної основи;
- чи розкрита вся необхідна інформація в примітках до фінансових звітів?

За результатами проведеного тестування системи внутрішнього контролю незалежним аудитором зроблено висновок щодо адекватності та достатності процедур внутрішнього контролю, встановлених ПрАТ «СК «ВАН КЛІК», та оцінено ризик контролю як низький, тому ми при плануванні та проведенні аудиту з метою визначення обсягу процедур по суті поклалися на систему внутрішнього контролю Товариства.

Оцінювання ризиків суттєвого викривлення проведено нами також на рівні тверджень фінансової звітності.

В сукупності обсяг аудиту покриває більше 50% залишків та операцій щодо статей фінансової звітності, визначених аудитором як суттєві, враховуючі як кількісні, так і якісні критерії, що надало нам можливість отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику (тобто ризику того, що аудитор висловить невідповідну думку, якщо фінансова звітність суттєво викривлена) до прийнятно низького рівня (було прийнято на рівні 4%) і для висловлення нами нашої думки щодо фінансової звітності ПрАТ «СК «ВАН КЛІК» за 2021 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень також наведено нами в параграфах «Думка» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

*Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор: сертифікат аудитора № 005658, виданий рішенням АПУ № 130 від 25.12.2003р., номер реєстрації в Реєстрі АПУ 100047,*

ACCA DipIFR (rus), Юлія Конішева

Підпис від імені аудиторської фірми:

**Директор ТОВ «АФ «ЛИСЕНКО»**

сертифікат аудитора серії А №000656,  
виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.;

ACCA DipIFR (rus), реєстраційний номер АПУ 100052. \_\_\_\_\_ **Ольга  
ЛИСЕНКО**

**36000, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411**

**27 червня 2022 року**

**1. Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України (АПУ)	Номер реєстрації в Розділі 2, 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Наказ ОСНАД №4-кя від 26.01.2022 року
Місцезнаходження	36007, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Кучеренка, 4, кв.49
Адреса офісу	36000, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411
Телефон е – mail сайт	0505582871 <a href="mailto:auditlysenko@gmail.com">auditlysenko@gmail.com</a> <a href="https://auditlysenko.com.ua">https://auditlysenko.com.ua</a>

**2. Відомості про умови договору на проведення аудиту:**

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 2/2021/СК від 25.01.2021р., додаткова угода №2 від 17.02.2022 року
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	17.02.2022р. – 27.06.2022р.

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, така, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

## **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду**

<b>Дата виникнення події</b>	<b>Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	<b>Вид інформації</b>
1	2	3
29.04.2021	29.04.2021	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів