

Титульний аркуш

31.05.2021

(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 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 13934129
4. Місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., місто Полтава, Пушкіна 47
5. Міжміський код, телефон та факс: 0443777206, 0443777206
6. Адреса електронної пошти: info@oneclick.co.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 29.04.2021, Затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2020 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): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
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

<http://www.oneclick.ua/uk/informaciya-emitenta>

31.05.2021

ринку

(URL-адреса сторінки)

(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	
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	X
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	X
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	
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	
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. "Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності" - не наводиться на підставі п. 5, глави 4, розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.
2. "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" - не наводиться, емітент не бере участі у інших юридичних особах.
3. "Інформація щодо корпоративного секретаря" - у емітента відсутній корпоративний секретар.
4. "Інформація про рейтингове агенство" - емітент не користується послугами рейтингових агенств.
5. "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" - у емітента відсутні відокремлені підрозділи.
6. "Судові справи емітента" - судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства відсутні.
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 облігації емітента" - інформація не наводиться, тому що облігації не випускались;
9. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - інформація не наводиться, тому що інші цінні папери не випускались;
10. "Інформація про похідні цінні папери емітента" - інформація не наводиться, тому що похідні цінні папери не випускались;
11. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - інформація не наводиться, тому що боргові цінні папери не випускались;
12. "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - інформація не наводиться тому що власні акції не придбавалися;
13. "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.
14. "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.
15. "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не наводиться через відсутність у власності працівників емітента цінних паперів такого емітента (крім акцій).
16. "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" - інформація не наводиться через відсутність обмежень щодо обігу цінних паперів емітента.
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 прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не наводиться на підставі п 5, глави 4, розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів;
21. "Інформація про вчинення значних правочинів" - не наводиться на підставі п 5, глави 4, розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів;
22. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не наводиться на підставі п 5, глави 4, розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів;
23. "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" - не наводиться через відсутність поручителя.
24. "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами такого емітента" - не наводиться через відсутність такої інформації.
25. "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.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "Ван Клік"

3. Дата проведення державної реєстрації

02.03.1995

4. Територія (область)

Полтавська обл.

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)

34

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

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	183-ДП-Е, 23.07.2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Штраф	Штраф сплачено 20.08.2020 р. про що прозвітовано в Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

Опис:

За подання інформації до Комісії не в повному обсязі, неподання інформації до Комісії у відношенні ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" застосовано санкцію у вигляді штрафу у розмірі 300 неоподатковуваних

мінімумів доходів громадян, що становить 5100 (п'ять тисяч сто) грн. 00 коп., який слід перерахувати на рахунок, відкритий в управлінні Державної казначейської служби України для зарахування надходжень до загального фонду державного бюджету за кодом класифікації доходів бюджету 21081100 "Адміністративні штрафи та інші санкції".

На виконання Розпорядження 20.08.2020 р. щодо усунення порушення, яке стало причиною застосування штрафу, ПрАТ "СК "Ван клік" (далі - Товариство) подано до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія) регулярну інформацію за 2018 рік в повному обсязі, а саме в складі регулярної річної інформації за 2018 рік подано особливу інформацію (відомості про зміну складу посадових осіб, дата вчинення - 14.03.2018 р; відомості про зміну складу посадових осіб, дата вчинення дії - 04.06.2018 р.). Річну інформацію за 2018 рік подано до Комісії з допомогою Державної установи "Агентство з розвитку інфраструктури", уповноваженої надавати інформаційні послуги на фондовому ринку щодо оприлюднення та подання до Комісії регульованої інформації. Річну інформацію за 2018 рік у повному складі розміщено на офіційному вебсайті товариства www.oneclick.ua.

По суті порушення пункту 5 глави 1 розділу II Положення № 2826 в частині неподання до Системи моніторингу НКЦПФР особливої інформації від 18.03.2019 р. та 04.06.2019 р. проінформовано Комісію, що 28.10.2018 р. Товариством передано права власності на бренд та вебсайт www.salamandra.ua на користь ПрАТ "СК "Саламандра" (ЄДРПОУ 21870998). Таким чином, з дати передачі права власності ПрАТ "СК "Саламандра" (ЄДРПОУ 21870998) використовувало вебсайт www.salamandra.ua для розміщення своєї особливої інформації. Особлива інформація виявлена Комісією на сайті www.salamandra.ua від 18.03.2019 р. та 04.06.2019 р. належить ПрАТ "СК "Саламандра" (ЄДРПОУ 21870998). Цим інформуємо, що особлива інформація виявлена Комісією на сайті www.salamandra.ua від 18.03.2019 р. та 04.06.2019 р. у Товариства не виникала.

2	182-ДП-Е, 23.07.2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Попередження	Попередження прийнято до уваги, Товариством вчиняються дії щодо недопущення можливих порушень
---	-------------------------	---	--------------	---

Опис:

У відношенні ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" було складено акт про правопорушення на ринку цінних паперів від 25.03.2020 №183-ДП-Е, відповідно до якого встановлено наступне. Абзацом 3 пункту 8 розділу I Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Комісії від 03.12.2013 №2826, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 24.12.2013 за №2180/24712 (зі змінами) (далі - Положення), передбачено, що інформація підлягає оприлюдненню емітентом на власному веб-сайті у формі електронного документа, придатного для сприймання змісту Інформації людиною, відтворення Інформації на папері, необмеженого завантаження та копіювання, із накладенням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента або кваліфікованої електронної печатки емітента. До оприлюднення Інформації емітента на власному веб-сайті у зазначеній формі її оприлюднення в інших формах не допускається. Відповідно до наявної в Комісії інформації, річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік розміщений на веб-сторінці в мережі Інтернет у складі цього веб-сайту Товариства, а саме: <http://salamandra-ukraine.com.ua/wp-content/uploads/2019/05/Саламандра-Україна-Річна-інформація-емітента-за-2018-рік.pdf>. Станом на 02.03.2020 на веб-сайті Товариства розміщена річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік без накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента або кваліфікованої електронної печатки емітента. Отже, розміщена на власному веб-сайті Товариства річна інформація за 2018 рік не відповідає вимогам Положення. За таких обставин, Товариством порушено вимоги абзацу 3 пункту 8 розділу I Положення в частині розміщення річної інформації емітента цінних паперів (річного звіту) за 2018 рік без накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента або кваліфікованої електронної печатки емітента. Крім того, відповідно до наявної в Комісії інформації, особлива інформація Товариства (відомості про зміну складу посадових осіб, дата вчинення дії - 28.08.2019) розміщена на веб-сторінці в мережі Інтернет у складі цього веб-сайту Товариства, а саме:

<http://oneclick.co.ua/wp-content/uploads/2019/08/osobliva-informatsija-emitenta-28082019.pdf>. Станом на 29.08.2019 на веб-сайті ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" розміщена особлива інформація (відомості про зміну складу посадових осіб, дата вчинення дії - 28.08.2019) без накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента або кваліфікованої електронної печатки емітента. Отже, за результатами моніторингу на власному веб-сайті особлива інформація (відомості про зміну складу посадових осіб, дата вчинення дії - 28.08.2019) ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" не відповідає вимогам Положення. За таких обставин, Товариством порушено вимоги абзацу 3 пункту 8 розділу I Положення в частині розміщення особливої інформації (відомості про зміну складу посадових осіб, дата вчинення дії - 28.08.2019) без накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента або кваліфікованої електронної печатки емітента. На дату розгляду справи про правопорушення на ринку цінних паперів товариство усунуло вищезазначені правопорушення.

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів
Впродовж звітного періоду 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) складає 24,6, середня чисельність позаштатних працівників складає 8,9. Товариство проводить реалізацію внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників. Зарплатний фонд Товариства складає 833 тис.грн, що на 39 % менше в порівнянні з минулим роком.

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
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 загальновизнаних 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;

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

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 звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього 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 31.12.2020 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 БорнхюеттераФергюссона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенктандера; 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 перестрахування 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

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. У 2020 році емітент відчужив нежитлове приміщення за адресою: м. Полтава, вул. Пушкіна, 47 на користь ПрАТ "СК "Саламандра", ціна угоди склала 2,6 млн. грн.

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, прогностні 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 300 тис. грн. Стан основних засобів перевіряється постійно діючою інвентаризаційною комісією, морально та фізично зношені основні засоби реалізуються або ліквідуються, а замість них придбається нове обладнання.

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.

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 СК може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням СК при управлінні капіталом є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування СК.

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

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 31.12.2020 складає близько 750 тис. грн. Очікуваний прибуток 100 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

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

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Акціонери	Pitalovo Limited, Кіпр Полімеріка Лімітед, Кіпр ТОВ "КУА "Опіка - Капітал", Україна ПАТ "Фронтлайн", Україна Явтушенко Юрій Олександрович Інші акціонери, які сукупно володіють менш ніж 3% акцій.
Правління	Голова правління	Голова правління Піж Надія Михайлівна, обрана на посаду Наглядовою радою Товариства з 09.06.2020 р. безстроково (Протокол засідання Наглядової ради Товариства № 02-20 від 05.06.2020 р.)
Наглядова рада	Члени наглядової ради	Член наглядової ради Явтушенко Юрій Олександрович, обраний членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів з 11.05.2017 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	Голова Правління	Пиж Надія Михайлівна	1980	вища	18	ПрАТ СК "Саламандра", 21870998, Директор зі страхування та розвитку	09.06.2020, Безстроково
1	Опис: Розмір виплаченої винагороди: 48911,34 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 18 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: Директор зі страхування та розвитку ПрАТ "СК "Саламандра", 21870998. Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.						
2	Член Наглядової ради	Явтушенко Юрій Олексійович	1967	вища	14	ПрАТ "СК "Ван Клік", 13934129, Голова Наглядової ради	28.04.2020, 3 роки
2	Опис: Розмір виплаченої винагороди: 19800 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 14 років. Протягом останніх п'яти років інші посади не займав. Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.						

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	д/н, Кіпр, Нікосія, Ансополі Ко, 11	0,0204
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-капітал"	33804530	03056, Київська обл., Київ, Борщагівська 145	15,7468
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	01033, Київська обл., Київ, Саксаганського, 38б	56,1604
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Явтушенко Юрій Олексійович			0,1
Інші акціонери			2,8924
Маленко Роман Ігоревич			0,1
Усього			100

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.

2. Інформація про розвиток емітента

У звітному період емітентом повністю автоматизовано 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.

Запроваджено 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 запроваджено систему електронного документообігу та впроваджено 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:

Емітент у звітному періоді не укладав деривативів і не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, які б впливали на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат.

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

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.

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.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" (із змінами) з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками (Протокол Наглядової ради №20/05/14 від 20 травня 2014 року).

2) схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі.

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 31.12.2020 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

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.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство в своїй діяльності керується власним кодексом корпоративного управління, розміщеним на офіційному веб-сайті Товариства www.oneclick.ua.

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

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб.

Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Товариства на фондових біржах не торгуються, у зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

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

Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується

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

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління відсутня.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	28.04.2020	
Кворум зборів	69,27	
Опис	<p>ПРОТОКОЛ № 03 від 28.04.2020 року РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"</p> <p>Місце проведення Загальних зборів акціонерів: 36000, м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47. Дата проведення Загальних зборів акціонерів: 28.04.2020 р. Час початку Загальних зборів акціонерів: 13:00 Час закінчення Загальних зборів акціонерів: 15:00</p> <p>Реєстрація акціонерів (їх представників) проводилась на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного станом на 24 годину 22.04.2020 року. Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у зборах - 13 осіб. Відповідно до переліку, акціонерів, які мають право на участь у зборах, кількість голосуючих акцій ПрАТ "СК "Ван Клік" складає 203 402 (двісті три тисячі чотириста дві) штуки. Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів - 140 901 голосів. Кворум наявний - для участі у зборах зареєструвалися акціонери (їх представники), які сукупно є власниками 69,27 % голосуючих акцій.</p> <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів. Затвердження річного звіту Товариства, у тому числі фінансової звітності Товариства за 2019 рік. Розгляд звіту Наглядової ради за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд звіту Правління Товариства за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розподіл прибутку та збитків Товариства за підсумками діяльності Товариства у 2019 році. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради. Визначення кількісного складу Наглядової ради. Обрання членів наглядової ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами наглядової ради 	

12. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

По першому питанню порядку денного:

Слухали Шамрай Оксану Анатоліївну, яка запропонувала 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.

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 Маленко 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 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 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 Афанасова Олега Володимировича, який запропонував обрати Головою Загальних зборів Маленко Романа Ігоревича, обрати 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 Маленко Романа Ігоревича. Обрати секретарем Загальних зборів Хоменко Олену Григорівну.

По четвертому питанню порядку денного:

Слухали Шамрай Оксану Анатоліївну, яка запропонувала затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2019 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 2019 рік.

По п'ятому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенко Юрія Олексійовича, який запропонував затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік. Діяльність Наглядової ради Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2019 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 2019 рік. Діяльність Наглядової ради Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік.

По шостому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенко Юрія Олексійовича, який запропонував затвердити звіт Правління Товариства за 2019 рік. Діяльність Правління Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Правління Товариства за 2019 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 2019 рік. Діяльність Правління Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Правління Товариства за 2019 рік.

По сьомому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенко 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 Явтушенко Юрія Олексійовича, який запропонував розподіл прибутку Товариства за 2019 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 2019 рік не здійснювати

По дев'ятому питанню порядку денного:

Слухали Маленко Романа Ігоревича, який запропонував у зв'язку з закінченням строку повноважень припинити повноваження усіх членів Наглядової ради Товариства з 28.04.2020 року.

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:

Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради Товариства з 28.04.2020 року.

По десятому питанню порядку денного:

Слухали Маленко Романа Ігоревича, який запропонував визначити кількісний склад Наглядової ради у кількості однієї особи.

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:
Визначити кількісний склад Наглядової ради у кількості однієї особи.

По одинадцятому питанню порядку денного:

Слухали Маленко Романа Ігоревича, який запропонував з 28 квітня 2020 року обрати члена Наглядової ради ПрАТ "СК "Ван Клік" шляхом кумулятивного голосування з переліку кандидатів, вказаних у бюлетенях для кумулятивного голосування, а також затвердити умови трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Встановити розмір винагороди членам Наглядової ради згідно затверджених цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів). Обрати Голову правління, особою, якій надаються повноваження укласти від імені ПрАТ "СК "Ван Клік" трудові договори з членами Наглядової ради.

Результати кумулятивного голосування:

Перелік кандидатів до складу Наглядової ради кандидата	Кількість	голосів	за
Явтушенко Юрій Олексійович	140	901	
Фідзіна Тарас Валерійович	0		
Афанасов Олег Володимирович	0		

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

За результатами кумулятивного голосування прийняте рішення обрати з 28 квітня 2020 року, строком на 3 роки, членом Наглядової ради ПрАТ "СК "Ван Клік" учасника товариства Явтушенко Юрія Олексійовича.

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 умови трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради.
Встановити розмір винагороди членам Наглядової ради згідно затверджених цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів).
Обрати Голову правління, особою, якій надаються повноваження укласти від імені ПрАТ "СК "Ван Клік" трудові договори з членами Наглядової ради.

По дванадцятому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенко Юрія Олексійовича, який запропонував попередньо надати згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством протягом в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційно та фінансової діяльності з 28 квітня 2020 року по 28 квітня 2021 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 Голову правління Товариства на підписання таких значних правочинів (договір) відповідно до повноважень, наданих Статутом 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:

Попередньо надати згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством протягом в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційно та фінансової діяльності з 28 квітня 2020 року по 28 квітня 2021 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 Голову правління Товариства на підписання таких значних правочинів (договір) відповідно до повноважень, наданих Статутом Товариства.

Голова Зборів Маленко Роман Ігоревич повідомив, що порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів вичерпано, подякував усі за участь. Оголосив річні Загальні збори акціонерів ПрАТ "СК "Ван Клік" закритими.

Протоколи про підсумки голосування додаються.

Голова Зборів _____ Р.І. Маленко

Секретар Зборів _____ О.Г. Хоменко

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)		

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
------------------	-----

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

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 Правління Товариства. До функціональних обов'язків Наглядової ради та її членів належить:</p> <p>затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;</p> <p>підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів; прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Генерального директора;</p> <p>прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;</p> <p>прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;</p> <p>прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;</p> <p>затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;</p> <p>обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління;</p> <p>затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які можуть бути</p>

		<p>укладені з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства; обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;</p> <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, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства";</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;</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 цим Статутом.</p>
--	--	---

--	--	--	--

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>У 2020 році відбулось 4 засідання Наглядової ради Товариства на яких приймалися рішення щодо про відчуження нерухомого майна, скликання річних загальних зборів, зміни голови правління Товариства, затвердження ринкової вартості акцій.</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	д/н		

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

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

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

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
Голова правління Пиж Надія Михайлівна	Голова правління без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень правління, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою правління; організовувати ведення протоколів засідань правління; вести від імені Товариства листування; видавати довіреності на здійснення певних дій від імені Товариства; відкривати у банківських установах розрахункові та інші рахунки Товариства; підписувати всі правочини, що укладаються Товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу; видавати та підписувати накази та розпорядження, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; представляти інтереси Товариства у відносинах з державними й іншими органами, підприємствами, установами та організаціями. Голова правління має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства.

Чи проведені засідання	У 2020 році проводились засідання виконавчого органу,
-------------------------------	---

виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	приймалися рішення щодо уповновадження керівника на підписання документів, призначення членів комітету призначень аудиторів, завтредження умов конкурсу відбору аудиторів.
---	--

Оцінка роботи виконавчого органу	Протягом звітнього року робота Правління була задовільною та такою, що відповідає поставленим цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням установчих документів.
---	--

Примітки

д/н

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

На протязі 2020 року в Товаристві функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю). Здійснювався постійний моніторинг дотримання вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а також рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління. В ході здійснення нагляду за поточною діяльністю встановлювались реальність та достовірність господарських операцій; повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце на момент перевірки. Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності, та аналіз інформації про діяльність, професійну діяльність її працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами. Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю Товариства.

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.

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.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" (із змінами) з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками (Протокол Наглядової ради №20/05/14 від 20 травня 2014 року).

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення 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.

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 спреда - 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.

Управління іншими ризиками:

6) ризик судових розглядів;

7) ризик країни Україна.

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою діловою та законодавчою інфраструктури, 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

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і ПрАТ "СК "ВАН КЛІК".

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 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

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. 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 2020 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?

	Загальн	Наглядов	Виконав	Не належить
--	---------	----------	---------	-------------

	і збори акціонерів	а рада	чий орган	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 та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
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	ні	так	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 регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	ні	так	ні

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

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)	д/н		

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)	Не проводила		

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

Відповідно до Статуту, Наглядова рада обирається загальними зборами за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Наглядова рада може складатися з 1 (однієї) особи. До складу Наглядової ради входять Голова наглядової ради та члени наглядової ради. Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Рішення

щодо обрання членів наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради.

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. Відповідно Статуту, Голова та члени правління обираються наглядовою радою. Правління складається Голови правління та членів правління. Припинення повноважень голови та членів правління є виключною компетенцією наглядової ради.

Відповідно до Статуту, Ревізор обирається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Відповідно до Статуту, повноваження ревізора припиняються за рішенням

загальних зборів акціонерів. У разі звільнення виплата проподиться згідно штатного розпису та вимог законодавства про працю

9) повноваження посадових осіб емітента

Члени наглядової ради мають право:

- 1)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;
- 2)вимагати скликання засідання наглядової ради Товариства;

3) надавати у письмовій формі зауваження на рішення наглядової ради Товариства;
4) отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена наглядової ради;

5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства.

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

Члени правління мають право:

1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій;

2) в межах визначених повноважень самостійно та у складі правління вирішувати питання поточної діяльності Товариства;

3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні правління Товариства;

4) ініціювати скликання засідання правління Товариства;

5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення правління Товариства;

6) вимагати скликання позачергового засідання наглядової ради Товариства;

7) отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена правління, розмір якої встановлюється наглядовою радою Товариства.

Голова правління без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень правління, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою правління; організовувати ведення протоколів засідань правління; вести від імені Товариства листування; видавати довіреності на здійснення певних дій від імені Товариства; відкривати у банківських установах розрахункові та інші рахунки Товариства; підписувати всі правочини, що укладаються Товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу; видавати та підписувати накази та розпорядження, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; представляти інтереси Товариства у відносинах з державними й іншими органами, підприємствами, установами та організаціями. Голова правління має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства.

Ревізор має право витребувати у Товариства документи стосовно фінансово-господарської діяльності Товариства;

1) вимагати скликання засідань наглядової ради та позачергових загальних зборів;

2) вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів;

3) вимагати від працівників Товариства пояснень з питань, що віднесені до компетенції ревізора;

4) здійснювати інші дії, передбачені Положення про ревізійну комісію та чинним законодавством

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 проекту Регулярної інформації емітента ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" отриманого до дати цього Звіту аудитора, щодо інформації, зазначеної у пунктах 1-4 статті 40-1 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), аудитором встановлено, що в ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" наявний власний кодекс корпоративного управління, який затверджений Наглядовою Радою ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" (Протокол № 27-12/2019 від 27.12.2019 року). Відповідну інформацію про практику корпоративного управління Товариство розкриває у складі Річної регулярної інформації, а саме: інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень, персональний склад виконавчого органу (правління).

На нашу думку, інформація у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "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 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" 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 2020 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. 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, який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <http://www.oneclick.ua/>.

2.2. Відхилень від положень кодексу корпоративного управління у 2020 не зафіксовано.

3. 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.

3.1. Код за ЄДРПОУ: відсутній; найменування: ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД, місцезнаходження: Ансополі, Ко, буд. 11, м. Нікосія, Республіка Кіпр, частка акцій Товариства у власності - 24,98 %;

3.2. Код за ЄДРПОУ: 33804530; найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОПКА-КАПІТАЛ", місцезнаходження: 03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145 частка акцій Товариства у власності - 15,7468%;

3.3. Код ЄДРПОУ: 38901688: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, буд. 38Б, офіс 11, Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ФРОНТЛАЙН", частка акцій Товариства у власності - 56,16 %. Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ФРОНТЛАЙН" набуло істотної участі у Товаристві 09.06.2020 р. Розпорядження про надання згоди на набуття істотної участі Нацкомфінпослуг № 615 від 02.04.2020 р.

3.4. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

4. Інформація про склад наглядової ради Товариства та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.

4.1. Члени наглядової ради: Явтушенко Юрій Олексійович.

4.2. У 2020 році припинено повноваження члена наглядової ради Товариства Фідзіні Тараса Валерійовича.

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

5. Інформація про склад виконавчого органу Товариства та його зміну за рік.

5.1. Виконавчим органом Товариства є Правління. Голова правління: Пиж Надія Михайлівна.

5.2. Наглядовою радою Товариства 05.06.2020 року припинено повноваження Павлючено

Тетяни Валеріївни в якості Голови правління Товариства та призначено на посаду Голови правління Товариства Пиж Надію Михайлівну.

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 звітнього 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 110 998,70 гривень.

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

9.1. нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;

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

9.3. непередбачені дії конкурентів.

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

10.1. Спеціального документу, яким би описувалися характеристики систем управління ризиками в Товаристві не затверджено. Проте при здійсненні управління ризиками використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

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

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

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

10.2. Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.

10.3. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.

10.4. Основні фінансові інструменти підприємства, які несуть в собі фінансові ризики, включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, та піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання.

10.5. Ринковий ризик складається з: ризику процентної ставки і цінового ризику; ризик втрати ліквідності: товариство може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань.

10.6. Кредитний ризик: товариство може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

10.7. Ринковий ризик. Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризику того,

що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Підприємство піддається валютному ризику, тому що у звітному році здійснювало валютні операції і має валютні залишки та заборгованості. Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Процентних фінансових зобов'язань немає. Підприємство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.

10.8. Ризик втрати ліквідності. Товариство періодично проводить моніторинг показників ліквідності та вживає заходів, для запобігання зниження встановлених показників ліквідності. Товариство має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

10.9. Кредитний ризик. Підприємство схильне до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент - дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

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 клік", 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: www.oneclick.ua.

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

12.1. Відчуження активів протягом 2020 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 2020 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, ПрАТ "СК ВАН КЛІК" ввійшла в небанківську фінансову групу "САЛАМАНДРА" у такому складі:

Назва учасника	Операції з купівлі-продажу цінних паперів	Операції по договорам факторингу	Операції з купівлі-продажу нерухомості/ТМЦ	Операції з оренди нерухомості	Операції по страховим агентським послугам/послуги асістансу
----------------	---	----------------------------------	--	-------------------------------	---

ПрАТ "Саламандра" (21870998)	102806	-	2653	23	-
------------------------------	--------	---	------	----	---

ТОВ "Маркс. Капітал (37686922)	-	12931	-	-	-
--------------------------------	---	-------	---	---	---

ТОВ "Асістанс Сервіс (30850322) -	2900	4502	-	96
ТОВ "Парасоль" (40023751)-	-	-	-	866
ТОВ "Фінанс Лайн" (38021781) -	-	-	-	-
ПАТ ЗНВ КІФ "Фронтлайн" (38901688) -	-	-	-	-

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

15.1. У 2020 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. У лютому 2019 року Товариство провело тендер щодо вибору аудитора для підтвердження звітності за 2018 рік.

За результатами тендеру прийнято рішення обрати в якості аудитора Аудиторсько-консалтингову фірму "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код за ЄДРПОУ 21026423.

У лютому 2020 року відповідно до ч. 1, ст. 30 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" прийнято рішення про продовження завдання з аудиту фінансової звітності Аудиторсько-консалтинговою фірмою "Грантьє";

У квітні 2020 року Аудиторсько-консалтингову фірму "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю здійснила аудит фінансової звітності Товариства за 2019 рік.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

17.1. загальний стаж аудиторської діяльності - 24 роки;

17.2. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству - 7 років;

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 - у 2014 році обрано зовнішнього аудитора на Аудиторсько-консалтингова фірма "Грантьє" у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю. Товариством 22.12.2020 р. прийнято рішення про проведення конкурсу на відбір суб'єкта аудиторської діяльності фінансової звітності Товариства за 2020 рік. Переможцем конкурсу 21.01.2021 р. обрано ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко".

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;

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 - Пиж 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 8 скарг, характер скарг - зволікання у виплаті страхового відшкодування, незадоволеність розміром страхових виплат. Задоволено скарг - 8;

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 15 судових справах (з яких по 6 справах Товариство виступило Позивачем, по 9 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. Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Керівник

Н.М. Пиж

Головний бухгалтер

Н.О. 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
Полімерика Лімітед	HE201319	д/н, Кіпр, Нікосія, Темпон 6ББ 2114	62 450	24,98	62 450	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	33804530	03056, Київська обл., Київ, Борщагівська, 145	39 367	15,7468	39 367	0
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	01033, Київська обл., Київ, Саксаганського, 386	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
Усього			242 218	96,8872	242 218	0

IX. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4	5	6
1	09.06.2020	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	0	56,16

Зміст інформації:

09.06.2020 року, на адресу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Ван Клік" (код ЄДРПОУ 13934129, місцезнаходження: Україна, м. Полтава, вул. Пушкіна, 47, в подальшому - Емітент) надійшло повідомлення від Публічного акціонерного товариства "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ФРОНТЛАЙН" (код ЄДРПОУ 38901688, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, буд. 38Б, офіс 11, в подальшому - Компанія) про те, що 09.06.2020 р. Компанією було набуто право власності на контрольний пакет акцій у розмірі 140401 простих іменних акцій Емітента номінальною вартістю 100 грн. (сто гривень 00 копійок) кожна, що загалом складають 56,16 % (з округленням до сотих) статутного капіталу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Ван Клік".

До набуття Компанією домінуючого контрольного пакету акцій Емітента, Компанія та її афілійовані особи не були власниками акцій Емітента.

Найвища ціна акції, за якою Компанія та її афілійовані особи або треті особи, що діють з нею спільно, придбавали акції Емітента протягом 12 місяців, що передують даті набуття Компанією домінуючого контрольного пакета акцій Емітента, включно з датою набуття, складає 8,00 грн. (вісім гривень 00 копійок) за 1 (одну) акцію.

Особою, відповідальною за реалізацію норм, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" є Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований

венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ФРОНТЛАЙН". Дата набуття контрольного пакета акцій Емітента - 09.06.2020 року.

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"> - приймати участь в управлінні Товариством, у порядку, визначеному Статутом; - вимагати розгляду питань на Загальних зборах акціонерів; - одержувати інформацію про діяльність Товариства. Ознайомитися з річними Балансами, Звітами про результати діяльності та протоколами зборів; - 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; - вийти у встановленому порядку з складу Акціонерів Товариства; - переважне право на придбання додатково випущених акцій Товариства; - мають інші права, передбачені цим Статутом та діючим законодавством. <p>Обов'язки та відповідальність Акціонерів. Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сплатити вартість акцій у розмірі, терміни та у порядку, передбаченими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та укладеними договорами; - своєчасно сповіщати про зміну їх місцезнаходження (місця проживання); - дотримуватися установчих документів Товариства, виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Товариства; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; - нести інші обов'язки, відповідно до установчих документів та діючого законодавства України. 	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 63236 тис. грн.:

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

- Капітал у дооцінках 686 тис. грн.

- Резервний капітал 17840 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 19710 тис. грн.

Структура капіталу на 31.12.2020 року:

- 63,1% - власний капітал;

- 36,9% - 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 2020 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
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 бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	250 000	25 000 000	100
Опис	Додаткова емісія не здійснювалась.								

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
Опис:							
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:	33 000	5 834	0	0	33 000	5 834
будівлі та споруди	22 168	0	0	0	22 168	0
машини та обладнання	130	300	0	0	130	300
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	4 950	4 950	0	0	4 950	4 950
інші	797	584	0	0	0	0
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	33 000	5 834	0	0	33 000	5 834
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)	63 236	65 886
Статутний капітал (тис.грн)	25 000	25 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	0	0
Опис	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).	
Висновок	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	0	X	X
у тому числі:				
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 вексями (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	782	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	36 200	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	36 982	X	X
Опис	Простроченої кредиторської заборгованості Товариство не має. 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. 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, Полтавська обл., 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
Міжміський код та телефон	0505582871
Факс	0505582871
Вид діяльності	Аудиторські послуги емітенту
Опис	ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко" передові технології аудиторських послуг: Обов'язковий аудит фінансової звітності акціонерних товариств, фінансових установ (крім банків) та підприємств всіх форм власності; Аудит фінансово-господарської діяльності з ініціативи Замовника, в

	<p>тому числі перед перевітками ДФС; Аудит при ліквідації підприємств; аудиторський супровід ведення податкового, бухгалтерського обліку та правильності розрахунків з бюджетом; Складання бухгалтерської та податкової звітності (аутсорсінг); Трансформація фінансової звітності у фінансову звітність по МСФЗ; Оптимізація оподаткування; інформаційно-консультаційне обслуговування; Аудиторська експертиза та оскарження рішень контролюючих органів про стягнення штрафних фінансових санкцій ; Аналіз фінансового стану, дослідження причин збитковості, розробка рекомендацій; Складання бізнес-планів та аналіз інвестиційних проектів; Розробка рекомендацій та аудиторський супровід впровадження управлінського обліку; Послуги з організаційного та методичного забезпечення аудиту для аудиторських фірм та аудиторів (заходи з контролю якості аудиторських послуг, моніторинг, консультування). Аудитор несе повну відповідальність за якість виконаної роботи та за дотримання конфіденційності.</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий дім"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21665382
Місцезнаходження	04070, Україна, Київська обл., Київ, Борисоглібська, 5а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263457
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	0445931020
Факс	0445931020
Вид діяльності	Депозитані послуги емітенту
Опис	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.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік" Полтавська область, Полтава Акціонерне товариство Інші види страхування, крім страхування життя	Дата	КОДИ
		за ЄДРПОУ	01.01.2021
		за КОАТУУ	13934129
		за КОПФГ	5310100000
		за КВЕД	230
			65.12

Середня кількість працівників: 34

Адреса, телефон: 36000 місто Полтава, Пушкіна 47, 0443777206

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2020 р.
 Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
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	457	0	
Основні засоби	1010	33 000	5 834	
первісна вартість	1011	40 149	10 906	
знос	1012	(7 149)	(5 072)	
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	34 291	60 629	
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	8 031	11 770	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
Усього за розділом I	1095	76 780	79 234	

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	39	51
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	16 940	5 289
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 356	5 623
з бюджетом	1135	5	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	150	2 303
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17 147	3 369
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 752	4 299
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	2 752	4 299
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	3 864	48
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	3 864	48
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	42 253	20 984
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	18 616	686
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 529	17 840
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 741	19 710
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	65 886	63 236

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	1 204	1 216
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	284	309
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	16 011	15 390
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	4 600	2 094
резерв незароблених премій	1533	11 410	13 296
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	17 215	16 606
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	8 411	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	1 182	836
розрахунками з бюджетом	1620	424	782
у тому числі з податку на прибуток	1621	419	769
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	6	11
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	13 340	18 649
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	12 569	98
Усього за розділом III	1695	35 932	20 376
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	119 033	100 218

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2021
13934129

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2020 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	39 416	41 511
Премії підписані, валова сума	2011	53 941	51 669
Премії, передані у перестраховання	2012	(8 821)	(12 722)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 888	-1 107
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-3 816	1 457
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(13 869)	(21 656)
Валовий:			
прибуток	2090	25 547	19 855
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	2 507	3 151
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	2 507	3 151
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	13 167	4 941
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	(14 615)	(18 106)
Витрати на збут	2150	(11 268)	(8 950)
Інші операційні витрати	2180	(14 403)	(1 560)
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
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	935	0
збиток	2195	(0)	(669)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	5 553	703

Інші доходи	2240	111 705	121 441
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(893)	(616)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(115 683)	(119 493)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 617	1 366
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 513	-1 323
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	104	43
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	104	43

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	174	572
Витрати на оплату праці	2505	833	2 138
Відрахування на соціальні заходи	2510	249	916
Амортизація	2515	340	753
Інші операційні витрати	2520	40 499	45 893
Разом	2550	42 095	50 272

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

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

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Ван Клік"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

13934129

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
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	8	119
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	5 374	7 907
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 493	1 791
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	59 349	48 304
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 034	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(48 434)	(31 864)
Праці	3105	(611)	(1 515)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(240)	(778)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 319)	(2 009)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 162)	(1 578)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(156)	(431)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(4 800)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(17 372)	(36 185)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(3 011)	(8 780)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 529	-23 010
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	56 080	98 213

необоротних активів	3205	7 559	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 408	396
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	(49 622)	(73 308)
необоротних активів	3260	(0)	(9 618)
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)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	17 425	15 683
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	1 348	5 875
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	(8 090)	(7 405)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(610)	(616)
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)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-7 352	-2 146
Чистий рух коштів за звітний період	3400	1 544	-9 473
Залишок коштів на початок року	3405	2 752	11 606
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3	619
Залишок коштів на кінець року	3415	4 299	2 752

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
Внески учасників: 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
Вилучення капіталу: 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	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-17 930	0	13 311	2 461	0	0	-2 158
Залишок на кінець року	4300	25 000	686	0	17 840	19 710	0	0	63 236

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

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: 0616, дата: 28.07.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 2/2021/СК, дата: 25.01.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 25.01.2021, дата закінчення: 23.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	23.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	125 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЛИСЕНКО"</p> <p>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169</p> <p>ЄДРПОУ 35796588, п/р UA673808050000000002600090729 UAH</p> <p>в АТ "Райффайзен Банк Аваль", м.Київ, МФО 380805</p> <p>36014, м.Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411, тел. +38050 558 28 71</p> <p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</p>		

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 фіскальна 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 31.12.2020 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2020 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" за 2020 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 2020 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.

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.

Облікові оцінки, в тому числі за справедливою вартістю

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 величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, враховуючі також вимоги регулятора страхового ринку (НБУ) щодо дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів та ліцензійних умов, є одним із значущих для аудиту.

Згідно п.7 розділу I "Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234 (із змінами):

"Нормативний обсяг активів - мінімальний обсяг прийнятних активів, необхідний страховику з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів, який визначається окремо для кожного такого нормативу у порядку, встановленому цим Положенням".

Тому для виконання цих нормативів, страховику потрібно прийняти облікову політику і здійснити облікові оцінки із використанням професійного судження щодо методів оцінки активів та їх вартості, за якою вони відображуються у фінансовій звітності.

Фінансові активи складають практично 100% активів Товариства. Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання 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 Компанія як страховик 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.

Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу за процесом здійснення уповноваженими особами Компанії облікових оцінок та моніторингу дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів, встановлених регулятором.

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" та пунктах 3.3. "Оцінки фінансових інструментів" і 3.4. "Оцінки справедливої вартості" Примітки 3. "Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення" до фінансової звітності Товариства за 2020 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 Компанії за 2020 рік.

Інша інформація

Інформація щодо річних звітних даних.

Річна регулярна інформація емітента цінних паперів.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є річними звітними даними страховика за 2020 рік, що подаються ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" до Національного банку України згідно вимог "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженому Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004р. № 39 (у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 вересня 2020 року № 1521), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за N 517/9116 (із змінами) (надалі - Порядок № 39), а також 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 N 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), включаючи розкриття інформації у відповідності до вимог статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), в тому числі Річний звіт керівництва, який є частиною річної інформації про емітента згідно статті 40-1 цього Закону і включає Звіт про корпоративне управління (п.4 ч.2 ст. 40-1), і якщо емітент є фінансовою установою, звіт про корпоративне управління готується відповідно до вимог Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

Емітентом в складі річної регулярної інформації, що подається до НКЦПФР, подається річна фінансова звітність та розкривається інформація згідно вимог Закону України "Про акціонерні товариства", а також у складі особливої інформації розкривається інформація щодо подій, що визначені в статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Таким чином, річна звітність страховика, що подається до НБУ, а також річна регулярна інформація, що розкривається емітентом і подається до НКЦПФР, включає перевірену аудитором фінансову звітність, тому аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та річною звітністю страховика, що подається ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" на виконання вимог Порядку № 39, і проектом річної регулярної інформації емітента, що подається до НКЦПФР, у відповідності з МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації".

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, які б необхідно було включити до звіту.

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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована 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 обгрунтовано 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:

- о 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;
- о 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;
- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- о 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;
- о 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 вкрай 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

Інші питання

Річні звітні дані страховика ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом - Нацкомфінпослуг, а саме: "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004р. № 39 (у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 вересня 2020 року № 1521), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за N 517/9116 (із змінами) (Порядок № 39).

Згідно п.10 розділу II цього Порядку № 39: "Достовірність та повнота річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності (якщо страховик відповідно до законодавства складає консолідовану фінансову звітність), а також впевненість щодо річних звітних даних страховика щодо здійснення страхової діяльності повинні бути підтверджені суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту".

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 Порядку № 39 складання річних звітних даних страховика ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" за 2020 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 23.04.2021 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку щодо річних звітних даних страховика ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" за 2020 рік.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

2.1. формування (зміни) зареєстрованого (пайового) капіталу, розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів), розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

З метою підтвердження статей фінансової звітності щодо зареєстрованого (пайового) капіталу фінансової установи (рядок 1400 балансу) та її власного капіталу (рядок 1495 балансу), аудитором були перевірені установчі документи Товариства та первинні документи щодо сплати статутного (зареєстрованого) капіталу.

Згідно вимог ст.30 Закону України "Про страхування", пп.2 п.1 Розділу XIII "Положення про Державний реєстр фінансових установ", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 №4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за №797/8118 (Положення № 41), та п.30 і 33 "Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, мінімальний розмір статутного капіталу (гарантійного депозиту) заявника, який планує займатися провадженням страхової діяльності іншим, ніж страхування життя, встановлюється у сумі, еквівалентній 1 млн. євро, за валютним обмінним курсом гривні, і цей розмір повинен дотримуватися на весь строк дії ліцензії.

Інформація щодо власного капіталу розкрита Товариством в Примітці 6.2.10. "Власний капітал (р.1400-1495)", де вказується, що станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства становить 25 000 000,00 гривень, який поділено на 250 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн. кожна.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства зареєстрований в розмірі 25 000 000,00 гривень повністю сформований та сплачений грошовими коштами, внесеними акціонерами на банківський рахунок Товариства у придбання акцій в безготівковій формі, що відповідає вимогам законодавства. Неоплаченої частини статутного капіталу немає.

Змін у статутному капіталі Товариства в 2020 році не було.

У Товариства наявні резервний капітал у сумі 17 840 тис. грн. та капітал у дооцінках у сумі 686 тис. грн.

До гарантійного фонду страховика належить статутний, додатковий та резервний капітал, а також сума нерозподіленого прибутку.

Гарантійний фонд ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" станом на 31.12.2020 року дорівнює 63 236 тис.грн. і складається з:

Статутного капіталу - 25 000 тис.грн. (р.1400 балансу);

Резервного капіталу - 17 840 тис.грн. (р.1415 балансу);

Капіталу у дооцінках - 686 тис. грн. (р.1405 балансу);

Нерозподіленого прибутку - 19 710 тис.грн. (р.1420 балансу).

Курс НБУ євро на 31.12.2020 року дорівнює 34,7396 грн. Розмір гарантійного фонду Товариства станом на 31.12.2020 року в еквіваленті євро складає 1,820 млн. євро.

Таким чином, розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК", форма та спосіб його сплати, а також розмір гарантійного фонду Товариства станом на 31.12.2020 року, відповідають вимогам чинного законодавства та встановленим нормативним вимогам.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог при формуванні капіталу ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК".

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

Згідно вимог статті 30 Закону України "Про страхування":

"Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності".

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" станом на 31.12.2020 року згідно даних балансу становить 62 235 тис. грн. і визначені вирахуванням із загальної суми активів 100 218 тис. грн. суми нематеріальних активів 1 001 тис.грн. (залишкова вартість) і загальної суми зобов'язань 36 982 тис. грн., в т.ч. довгострокові забезпечення 1 216 тис. грн., страхові резерви 15 390 тис. грн. і поточні зобов'язання 20 376 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" на 31.12.2020р. становить 8 915 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" станом на 31.12.2020р. над нормативним становить 53 320 тис. грн., і, таким чином, відповідає вимогам ст.30 Закону України "Про страхування".

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" на кожен звітний період протягом 2020 року перевищував суму розрахункового нормативного запасу платоспроможності страховика, що було підтверджено відповідними квартальними звітами.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог щодо дотримання нормативів платоспроможності ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК".

Під час аудиту аудитором була проведена оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.

Аудитором встановлено, що основну частину кредиторської заборгованості страховика складає поточна заборгованість за страховою діяльністю. В Товаристві відсутня прострочена кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги. Оборотні активи ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" станом на 31.12.2020 року складають 20 984 тис. грн. і на 2 335 тис. грн. перевищують суму поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, яка складає 18 649 тис. грн.

Прострочена кредиторська та дебіторська заборгованості за такими зобов'язаннями відсутня.

Таким чином, на думку аудитора, ризик невиконання страховиком прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика, яка у ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" станом на 31.12.2020 року відсутня, низький.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками розкриті Компанією в п. 7.3 Примітки 7 "Розкриття іншої інформації", в якій вказано, що 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.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" (із змінами) з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками (Протокол Наглядової ради №20/05/14 від 20 травня 2014 року).

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення 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.

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.

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (андерайтингового, ринкового та ризику дефолту контрагента), а також операційних та інших ризиків. Товариство вважає ці ризики істотними, отже, встановлює конкретні завдання і

розробляє політику з управління цими ризиками. Управління ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування Компанії та скорочення цих ризиків до мінімуму.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Коефіцієнт загальної ліквідності станом на 31.12.2020 року дорівнює 1,03, що майже дорівнює нормативному значенню (1,0-2,0), і зменшився в порівнянні з початком року (був 1,18). Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець 2020 року дорівнює 0,21 при нормативі 0,25-0,5, і зріс в 3 рази (був 0,07). Ці коефіцієнти показують здатність Товариства погасити свої поточні зобов'язання.

Таким чином, Товариство ліквідне та платоспроможне.

Як вказано в п. 7.4. "Управління капіталом" Примітки 7 "Розкриття іншої інформації", 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.

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Компанія може переглядати свою інвестиційну програму, продавати непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по інвестиційному портфелю.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для акціонерів та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток акціонерам завдяки встановленню страхових тарифів та цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Структура капіталу Товариства складається із заборгованості, яка включає поточні зобов'язання, в тому числі кредиторську заборгованість, а також капіталу, що належить акціонерам, який складається із зареєстрованого (статутного), капіталу у дооцінках та резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

Структура капіталу Товариства на 31.12.2020 року - 63% власний капітал, 36% - зобов'язання. Таким чином, коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності або автономності) дорівнює 0,63, тобто перевищує оптимальне значення 0,5. Коефіцієнт структури капіталу на кінець 2020 року дорівнює 0,58, і дещо перевищує нормативне значення (0,5-1,0). Норматив достатності капіталу протягом 2020 року має позитивне значення.

Стрес-тестування річної звітності проводилось із залученням актуарія Зубченко В.П. Базуючись на даних річної звітності, була проведена оцінка. Жоден із стрес-тестів не показав наявність впливу на величину нетто-активів Товариства більше ніж на 10%. Абсолютна величина нетто-активів суттєво перевищує нормативний запас платоспроможності. Це означає нечутливість компанії до розглянутих сценаріїв в плані перевищення нормативного запасу платоспроможності.

Зважаючи на позитивні для "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" результати стрес-тестування річної звітності за 2020 рік, Компанія має достатню свободу у виборі інструментів для інвестування без ризику отримати не виконання норм платоспроможності.

2.3. формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства; належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя); структура інвестиційного портфелю;

Види страхових резервів, методи їх формування та оцінки адекватності сум сформованих резервів розкрито Товариством в підпунктах 2.3.1.5. "Технічні резерви Товариства" та 2.3.1.8. "Оцінка страхових зобов'язань" п. 2.3.1. "Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань" п. 2.3 "Пооб'єктні політики" Примітки 2. "Суттєві положення облікової політики".

Формування страхових резервів Компанія проводить у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року "Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя".

Резерв незароблених премій на 31.12.2020 року сформований в сумі 13 296
тис. грн. і включає частки від сум надходжень страхових платежів та вхідного перестраховання, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється методом "1/365" - "pro rata temporis" на будь-яку дату, як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором страхування та вхідного перестраховання. Незароблена страхова премія визначається за кожним договором страхування та вхідного перестраховання як 100% отриманих страхових платежів, (у т.ч. перестрахових платежів, що сплачуються перестраховальниками (цедентами)) та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору.

Також, крім резерву незароблених премій, Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" формує наступні технічні резерви:

Резерв заявлених, але не врегульованих збитків, який створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами.

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 резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

Резерв заявлених збитків за всіма подіями, що мають ознаки страхових випадків, що їх було заявлено на 31.12.2020 року від страхувальників (резерв зарезервованих несплачених страхових сум та відшкодувань за відомими вимогами, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови в виплаті), склав 1 864 тис. грн.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, 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. До обраних актуарних методів належать ланцюговий метод (Chain Ladder).

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 зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали і склав на 31.12.2020 року 230 тис. грн.

Інформація щодо сформованих страхових резервів розкрита Товариством в п.п.6.2.12. "Довгострокові зобов'язання. Страхові резерви (рядки 1530 - 1533)" п.6.2. "Розкриття інформації, поданої у Балансі (Звіті про фінансовий стан) (Форма № 1, тис.грн.)" Примітки 6 "Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах".

Найменування статті На 31 грудня 2020 р.,

тис.грн.

Страхові резерви (р.1530). В тому числі: 15 390

Резерв незароблених премій (р.1533) 13 296

Резерв збитків або резерв належних виплат (р.1532), в тому числі: 2 094

Резерв заявлених, але не врегульованих збитків 1 864

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені 230

Сума страхових резервів Компанії на звітну дату становить 15 390 тис. грн. Частка

перестраховиків у страхових резервах складає 48 тис. грн., в тому числі в технічних резервах незароблених премій - 48 тис. грн. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "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).

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик на кожен 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 за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки.

При складанні фінансової звітності Товариством була проведена перевірка відповідності зобов'язань за страховими контрактами (актуарний звіт наданий страховиком). Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

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 актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Ці актуарні розрахунки для ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" проводить актуарій Зубченко Володимир Петрович (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-027 від 24.10.2017 р.).

Результати тесту, проведеного на 31.12.2020 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.

Розрахунок адекватності страхових зобов'язань, проведений Компанією станом на 31.12.2020 року, показав перевищення фактично сформованих резервів над розрахованими, і це спостерігається для кожного з резервів та за кожною групою договорів.

Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, підтверджується формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих резервів Компанії відповідно до законодавства; належне та повне формування та облік резерву заявлених, але не виплачених збитків (як для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя), а також належне і повне формування та облік Страховиком інших технічних резервів.

Згідно абзацу 4 п.7 Розділу I "Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 р. № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за N 782/32234 (із змінами) (Положення № 850):

"нормативний обсяг активів - мінімальний обсяг прийнятних активів, необхідний страховику з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів, який визначається окремо для кожного такого нормативу у порядку, встановленому цим Положенням".

Статтею 31 Закону України "Про страхування" також визначено, що:

"Кошти страхових резервів повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

грошові кошти на поточному рахунку;

банківські вклади (депозити);

валютні вкладення згідно з валютою страхування;

нерухоме майно;

акції, облігації, іпотечні сертифікати;

цінні папери, що емітуються державою;

права вимоги до перестраховиків;

інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України;

банківські метали;

кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми. У цьому разі кредит не може бути видано раніше, ніж через один рік після набрання чинності договором страхування, та на строк, який перевищує період, що залишився до закінчення дії договору страхування;

готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України."

Для розрахунку нормативів були використані дані балансу Товариства станом на 31.12.2020 року.

Активи Товариства, в яких розміщені страхові резерви, складають на 31.12.2020 року 75 880 тис. грн. і включають активи, оцінені за справедливою вартістю на суму 75 832 тис. грн. (кошти на рахунках в банках та депозитних рахунках, облігації, інвестиційні сертифікати, нерухоме майно, цінні папери, емітовані державою) і частки перестраховиків в страхових

резервах 48 тис. грн.

Кредитні рейтинги банківських установ, в яких розміщені кошти страхових резервів, відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

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 "АА", боргові зобов'язання держави, тощо). Протягом 2020-го року, Компанією здійснено збільшення депозитних вкладів у банках з рейтингом не нижче "АА", як за рахунок інвестування поточних надходжень Товариства, так і шляхом часткового згортання інвестицій в економіку України, з подальшим спрямуванням коштів у банківську систему.

В планах Компанії з метою отримання більш стабільного доходу продовжувати дотримуватися підходів по диверсифікації портфелю активів, проводити оцінку динаміки результатів стрес-тестів з метою оперативного реагування на зміну ситуації в Компанії та, зважаючи на динаміку росту резервів, проводити контроль активів на предмет можливості їх використання для покриття резервів.

Активи, щодо справедливої/балансової вартості яких аудитор не зміг отримати достатні аудиторські докази (не зміг підтвердити вартість, за якою актив визнаний у балансі страховика), відсутні.

На 31.12.2020р. резерви із страхування, наведені в рядку 1530 балансу ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" станом на 31.12.2020 року в сумі 15 390 тис. грн., розміщені наступним чином:

- " грошові кошти на поточних рахунках - 198 тис. грн.;
- " банківські вклади (депозити) - 4 100 тис. грн.;
- " нерухомість - 3 078 тис. грн.;
- " облігації підприємств - 3 078 тис. грн.;
- " цінні папери, що емітуються державою - 5 955 тис. грн.;
- " права вимоги до перестраховиків - 48 тис. грн.

Всього активів - 16 457 тис. грн.

Таким чином, сформовані страхові резерви повністю забезпечено прийнятними активами, і при проведенні аудиту, аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог щодо дотримання страховиком ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених в статті 31 Закону України "Про страхування" і "Положенні про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та

платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 р. № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018р. за N 782/32234 (із змінами).

Структура інвестиційного портфелю Товариства відповідає вимогам Закону України "Про страхування".

Основні активи Компанії це депозити в банках з високим рейтингом, облігації внутрішньої державної позики та нерухоме майно.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів згідно "Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 р. за № 19/10299 (із змінами) та вимог статті 31 Закону України "Про страхування". Інформація щодо ознак фіктивності щодо об'єктів інвестицій Компанії відсутня.

2.4. відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст.155 ЦКУ "Статутний капітал акціонерного товариства".

Аудитором проведено порівняння вартості чистих активів товариства із розміром статутного капіталу, в результаті якого встановлено, що :

Вартість чистих активів ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" станом на 31.12.2020 року становить 63 236 тис.грн. (рядок 1495 балансу на 31.12.2020р.).

Розмір статутного капіталу, відображений по рядку 1400 балансу "Зареєстрований (пайовий) капітал" в сумі 25 000 тис.грн.

Таким чином, перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду - 31.12.2020 року, становить 38 236 тис.грн., що відповідає вимогам ст.155 ЦКУ "Статутний капітал акціонерного товариства".

2.5. Виконання значних правочинів

Аудитор виконав процедури на відповідність вимогам ст.70 Закону України "Про акціонерні товариства" здійснення значних правочинів.

Згідно розділу 13 Статуту Товариства:

"13.1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, приймається відповідно до ЗУ "Про акціонерні товариства" та цього Статуту."

Вартість активів ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" станом на 31.12.2019 року (на 01.01.2020р.) складає 119 033 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягала аудиторським процедурам складає 11 903 тис. грн.

Товариство у 2020 році відповідно до ст.70 Закону України "Про акціонерні товариства" мало договори, які підпадають під визначення значних правочинів. Загальними зборами акціонерів 28.04.2020 року прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів, які вчинятимуться протягом одного року, в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційної та фінансової діяльності з 28 квітня 2020 року по 28 квітня 2021 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.

За результатами виконаних процедур перевірки відповідності виконання значних правочинів вимогам Закону України "Про акціонерні товариства", ми не виявили випадків не дотримання Товариством вимог законодавства щодо виконання значних правочинів.

2.6. Інформації, 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".

На виконання цих вимог 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 ревізій і перевірок, проведено спілкування з юристами Товариства, проведено моніторинг відкритої бази даних перевірок контролюючих органів.

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.

Станом на дату Звіту незалежного аудитора нами не було отримано висновок Ревізора Товариства, 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.

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.

2.7. Думка аудитора щодо інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління

Товариство подає до НКЦПФР проміжну і річну Регулярну інформацію про емітента у відповідності до вимог статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами). Річний звіт керівництва включається до річної інформації про емітента згідно статті 40-1 цього Закону, в тому числі Звіт про корпоративне управління, який повинен містити:

1) посилання на:

- а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- б) кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;
- в) всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

2) якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в

підпунктах "а" або "б" пункту 1 цієї частини, - пояснення із сторони емітента, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "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 зборах рішень;
- 4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них 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 проекту Регулярної інформації емітента ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК", отриманого до дати цього Звіту аудитора, щодо інформації, зазначеної у пунктах 1-4 статті 40-1 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), аудитором встановлено, що в ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" наявний власний кодекс корпоративного управління, який затверджений Наглядовою радою ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" 27.12.2019 року (Протокол № 27-12/2019 від 27.12.2019 року). Відповідну інформацію про практику корпоративного управління Товариство розкриває у складі Річної регулярної інформації, а саме: інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень, персональний склад виконавчого органу (Правління).

На нашу думку, інформація у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "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 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року № 3480-IV.

2.8. 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):

2.8.1. Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Лисенко" обрано аудитором ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "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 вперше. Тривалість нашого безперервного співробітництва становить 1 рік з моменту, коли Товариство стало суб'єктом суспільного інтересу.

2.8.2. 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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК".

2.8.3. 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. Опис цих питань наведено в параграфі "Ключові питання аудиту" Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора. 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 включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій, що відбулись протягом періоду.

У відповідь на визначений значний ризик суттєвого викривлення фінансової звітності по причині значних суджень управлінського персоналу щодо застосування облікових оцінок, ми виконали процедури, що перелічені в параграфі "Ключові питання аудиту" Розділу I нашого Звіту незалежного аудитора.

2.8.4. Ризик шахрайства оцінений аудитором як низький. Порушень, пов'язаних із шахрайством, під час аудиту не виявлено.

2.8.5. Ми підтверджуємо, що ми не надавали ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" у період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року і до дати цього Звіту незалежного аудитора, про що також нами вказано у параграфі "Основа для думки" Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

2.8.6. 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 обгрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення. 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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "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.

В залежності від визначеного у відповідності до МСА 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту" рівня суттєвості, який був визначений нами на рівні фінансової звітності в сумі 2 850 тис. грн., а також на рівні тверджень та аудиторських процедур, 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 несвоечасного 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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК", та оцінено ризик контролю як низький, тому ми при плануванні та проведенні аудиту з метою визначення обсягу процедур по суті покладалися 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 і для висловлення нами нашої думки щодо фінансової звітності ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" за 2020 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 № 006347, виданий рішенням АПУ № 185/3 від 13.12. 2007р., номер реєстрації в Реєстрі 100042,

Давиденко Світлана Станіславівна.

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. _____ Лисенко О.О.

36014, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411

23 квітня 2021 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 № 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021 року

Місцезнаходження 36007, Полтавська обл., м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49

Адреса офісу 36014, м.Полтава, вул.Європейська, 2, офіс 411

Телефон

e - mail: 0505582871

auditlysenko@gmail.com

2. Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 2/2021/СК від 25.01.2021р.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту 25.01.2021р. - 23.04.2021р.

XVI. Твердження щодо річної інформації

За даними відповідальних осіб товариства, 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, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення	Дата оприлюднення Повідомлення	Вид інформації
-----------------	--------------------------------	----------------

події	(Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
26.03.2020	26.03.2020	Відомості про зміну адреси власного веб-сайту емітента
28.04.2020	28.04.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2020	28.04.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
05.06.2020	05.06.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.06.2020	10.06.2020	Відомості про набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, домінуючого контрольного пакета акцій
16.10.2020	16.10.2020	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв