

Звіт про корпоративне управління
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 2019 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;

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

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 Олександрович, Фідзіна Тарас Валерійович.

4.2. Змін складу наглядової ради за звітний рік не було.

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: Павлюченко Тетяна Валеріївна.

5.2. Наглядовою радою Товариства 28.08.2019 року у зв'язку з кадровою необхідністю за результатами голосування прийнято рішення про припинення з 30.08.2019 року повноважень Члена Правління Репетій Олени Валеріївни на посаді Заступника Голови правління.

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

- 6.1. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або Клієнтам Товариства, відсутні.
7. **Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу.**
 - 7.1. Протягом звітного року до Товариства, членів його наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувались.
8. **Інформація про розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.**
 - 8.1. Загальний розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, що сплачений Товариством становить 187 463,17 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. Наражання 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 прогнозує 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. Нижче наводяться положення приміток до фінансової звітності відповідно до положень

Загальні дані про Товариство

Найменування СК : ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК», скорочене найменування - ПрАТ «СК «ВАН КЛІК»;

Код за ЄДРПОУ: 13934129

Організаційно-правова форма – Приватне акціонерне товариство

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи від 18.02.2008 року № 789421 серія АОО, номер запису в Єдиному реєстрі юридичних та фізичних осіб про зміну свідоцтва про державну реєстрацію

15881050053000313, зареєстрована розпорядженням Октябрського РВК від 02.03.1995 року за № 191-р зі змінами і доповненнями.

ПрАТ «СК «Саламандра-Україна» отримано Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 21.08.2004 року, реєстраційний номер 11101174, серія СТ, номер свідоцтва 336.

26.04.2019 р. відбулися чергові загальні збори акціонерів товариства, на яких було прийняте рішення про зміну перейменування.

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

Інформація про види господарської діяльності:

- Статистичні коди 65.12

- Види діяльності Інші види страхування, крім страхування життя

Юридична адреса: м. Полтава, вул. Пушкіна 47, фактична адреса: м. Полтава, вул. Пушкіна, 47.

Тел: (0532) 50-50-30

Чисельність штатних працівників 44

Ліцензії:

- 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 ЦЬОЇ ЗБРОЇ АГ 569195
Нацкомфінпослуг від 12.08.2005 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ) АГ 569200
Нацкомфінпослуг від 23.01.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- МЕДИЧНЕ СТРАХУВАННЯ (БЕЗПЕРЕРВНЕ СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я), АГ 569188
Нацкомфінпослуг від 05.01.2010 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- 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) від 23.01.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року, видана Нацкомфінпослуг АГ 569204 Нацкомфінпослуг від 23.01.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- АВІАЦІЙНЕ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ АВІАЦІЇ АГ 569206 Нацкомфінпослуг від 28.08.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО) АГ 569199
Нацкомфінпослуг від 23.01.2007 року, дата поновлення 23.12.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ ЗА ШКОДУ, ЯКУ МОЖЕ БУТИ ЗАПОДІЯНО ПОЖЕЖАМИ ТА АВАРІЯМИ НА ОБ'ЄКТАХ ПІДВИЩЕНОЇ НЕБЕЗПЕКИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ПОЖЕЖОВИБУХОНЕБЕЗПЕЧНІ ОБ'ЄКТИ ТА ОБ'ЄКТИ, ГОСПОДАРСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ НА ЯКИХ МОЖЕ ПРИЗВЕСТИ ДО АВАРІЙ ЕКОЛОГІЧНОГО ТА САНІТАРНО-ЕПІДЕМІОЛОГІЧНОГО ХАРАКТЕРУ АГ 569197
Нацкомфінпослуг від 23.02.2006 року, дата поновлення 04.03.2010 року

- СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ПЕРЕВЕЗЕННЯ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ НА ВИПАДОК НАСТАННЯ НЕГАТИВНИХ НАСЛІДКІВ ПРИ ПЕРЕВЕЗЕННІ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ АГ 569193 Нацкомфінпослуг від 12.07.2005 року, дата поновлення 04.03.2010 року, видана
- ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ НА ТРАНСПОРТІ АГ 569205 Нацкомфінпослуг від 23.01.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року, видана
- СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА) АГ 569189 Нацкомфінпослуг від 26.06.2008 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ АГ 569190 Нацкомфінпослуг від 26.06.2008 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ МЕДИЧНИХ ВИТРАТ АГ 569196 Нацкомфінпослуг від 15.11.2005 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ МАЙНА [КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО, НАЗЕМНОГО, ПОВІТРЯНОГО, ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ), ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ) АГ 569203 Нацкомфінпослуг від 23.01.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (У ТОМУ ЧИСЛІ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ) АГ 569202 Нацкомфінпослуг від 23.01.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я НА ВИПАДОК ХВОРОБИ АГ 569191 Нацкомфінпослуг від 05.01.2010 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ АГ 569192 Нацкомфінпослуг від 03.06.2005 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТІМИ ОСОБАМИ [КРІМ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ПОВІТРЯНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА) АГ 569187 Нацкомфінпослуг від 26.06.2008 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ АГ 569198 Нацкомфінпослуг від 23.01.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ АГ 569201 Нацкомфінпослуг від 23.01.2007 року, дата поновлення 04.03.2010 року
- СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНИХ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ АГ 569642 Нацкомфінпослуг від 28.02.2011 року
- СТРАХУВАННЯ ПРЕДМЕТА ІПОТЕКИ ВІД РИЗИКІВ ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ, ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ АБО ПСУВАННЯ АВ 584886 Нацкомфінпослуг від 18.08.2011 року

Товариство не має дочірніх підприємств.

Наявність іноземних інвестицій 7584,5 тис. грн., 30,338 % Статутного фонду

Статутний фонд ПрАТ «СК «Ван Клік» відповідно до установчих документів становить 25 000 000,0 грн. та сформований виключно грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 250 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100,0 грн.

Основа надання інформації

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно з вимогами МСФЗ.

Використання оцінок

Підготовка даної фінансової звітності вимагає використання достовірних облікових оцінок. Крім того, від керівництва вимагається винесення своїх суджень у процесі застосування облікової політики.

Функціональна валюта

Функціональною валютою фінансової звітності товариства є українська гривня, якщо не вказано іншого.

Принцип безперервності діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена, виходячи з принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Повернення активів, а також майбутні операції, можуть піддаватися істотному впливу теперішніх і майбутніх економічних умов. Керівництво вважає, що у підприємства є надійний доступ до ресурсів фінансування, що сприяє підтримці операційної діяльності компанії. Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які необхідно було б зробити в тому випадку, якщо б компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю - кредити банків.

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків у банках.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю.

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

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

Товариство оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

В окремих випадках, на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів, Товариство може прийняти нескасовне рішення подавати іншому сукупному доходу зміни справедливої вартості в інструмент капіталу, який не утримується для торгівлі. Суми, наведені і іншому сукупному доходу, у подальшому не переносяться у прибуток або збиток. Однак Товариство може переносити кумулятивний прибуток або збиток у межах власного капіталу

Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, інвестиційні сертифікати та внески до Статутних фондів інших Товариств.. Після первісного визнання Підприємство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу и визнається у прибутку чи збитку.

Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Основні засоби

Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Об'єкти основних засобів, які відносяться до групи «Будинки та споруди» станом на 31.12.2018 р. оцінені за переоціненою вартістю. Об'єкти основних засобів, що належать до інших груп оцінені за первісною вартістю мінус амортизація.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати.

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

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується прямолінійним методом виходячи зі строку корисного використання:

- будівлі – 50 років;
- машини та обладнання - 5 років;
- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки;
- транспортні засоби – 5 років;
- меблі, інвентар – 4 роки;
- інші – 12 років.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Споруди Земельні ділянки Машини та обладнання
Інструменти, прилади, інвентар Інші основні засоби Малоцінні необоротні матеріальні
активи Всього

Первісна вартість на 31.12.2018	11906	4950	2689	413	1398	944	22251
Первісна вартість на 31.12.2019	29536	4950	2819	413	1349	1082	40149

Накопичена амортизація

Споруди	Земельні ділянки	Машини та обладнання		Інструменти, прилади, інвентар			
Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього					
На 31.12.2018	-	380	2474	388	469	928	4639
Знос за рік	2038	215	20	99	138	2510	
На 31.12.2019	2418	2689	408	568	1066	7149	

Залишкова вартість

Споруди	Земельні ділянки	Машини та обладнання		Інструменти, прилади, інвентар			
Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього					
Залишкова вартість на 31.12.2018	11525	4950	344	25	766	-	17610
Залишкова вартість на 31.12.2019	27118	4950	130	5	781	-	33000

Згідно Договору купівлі-продажу від 24.12.2019р. між ПАТ «ДЕЛЬТА-БАНК» (34047020) та ПрАТ «СК «ВАН КЛІК», Товариство стало власником нерухомого майна: нежитлова будівля (центр торгово-побутового обслуговування населення), загальною площею 1703,5 кв.м., що розташована за адресою: Полтавська область, м. Полтава, вулиця Колективна,10 вартістю 8 892 894,62 грн., та станом на 31.12.19р. було проведено дооцінку зазначеної нерухомості до справедливої вартості 15 492 890,00 грн, суб'єктом оціночної діяльності ПП "Енергомакс" сертифікат №528/18 виданого ФДМ України 25.06.18р.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку їх корисного використання. Строк корисного використання нематеріальних активів, до яких відносять будь-яке програмне забезпечення – 2 роки. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для нематеріальних активів, строк корисного використання яких неможливо визначити, визнається строк використання як невизначений. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується

1.1 Нематеріальні активи

Програмні забезпечення	Ліцензії	
Первісна вартість на 31.12.2018	7319	330
Первісна вартість на 31.12.2019	7319	330

Накопичена амортизація

Програмні забезпечення	Ліцензії	
На 31.12.2018	6648	0
Знос за рік	0	0

На 31.12.2019 6648

Залишкова вартість

Програмні забезпечення	Ліцензії	
------------------------	----------	--

Залишкова вартість на 31.12.2018 671 330

Залишкова вартість на 31.12.2019 671 330

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Податок на прибуток

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

2018 2019

Нарахований податок на прибуток 2161 1323

Забезпечення

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

Довгострокові забезпечення

2018 2019

Усього 1332 1204

Довгострокові забезпечення складаються з резерву відпусток – 284 тис. грн. та з резерву наступних виплат та платежів – 919 тис. грн.

Страхові резерви:

Резерви незароблених премій

Загальна сума Доля перестраховика

Резерви на 01 січня 2019 12517 2406

Резерви на 31 грудня 2019 11410 38636,6

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Загальна сума

Резерв на 01 січня 2019 2214

Резерв на 31 грудня 2019 1972

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Загальна сума

Резерв на 01 січня 2019 5539

Резерв на 31 грудня 2019 2629

Поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість по страхуванню та перестрахованню

31.12.2018 31.12.2019

Усього 14917 13340

Податок на прибуток

2018 2019

Нарахований податок на прибуток 2161 1323

Зобов'язання з оплати праці та нарахування

31.12.2018 31.12.2019

Усього - -

Нарахування - -

Оплата праці - 6

Інша кредиторська заборгованість

31.12.2018 31.12.2019

Усього 3057 12569

Статутний капітал

Сумарна величина статутного капіталу складає 25 000 000,00 (Двадцять п'ять мільйонів) гривень. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» та на 31.12.2019 дорівнює 946,3 тис. євро. за курсом НБУ.

Розмір статутного фонду тис.грн.

Зареєстровано 25000

Сплаченого 25000

неоплачений капітал -

вилучений капітал -

гарантійний фонд 22270,4

Статутний (складений) капітал розподіляється на 250000 шт простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00 гривень за кожною.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Підприємство мало недержану пенсійну програму з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця згідно умов договору.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів.

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

Операції з іноземною валютою

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

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

Умовні зобов'язання та активи.

СК дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р., на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2019 р. перевищення складає 56730,3 тис.грн. та є більшим ніж 25% Перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) станом на 31.12.2019 р. є більшим за 1 млн.євро та складає 2147 тис.євро

Вартість чистих активів СК, створеної у формі приватного товариства, є не меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2019 р. перевищення складає 39885 тис.грн.

4. Інвестиції, доступні для продажу

Акції підприємств, щодо яких існує активний ринок обліковується за справедливою вартістю, щодо акцій відносно яких відсутній активний ринок - інвестиції доступні для продажу обліковуються за собівартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності.

	31.12.2018	31.12.2019
Акції - -		
Облігації - -	24276	20918
Інвестиційні сертифікати	5093	13373
Інші - -		
Разом	29369	34291

5. Запаси

Відповідно до облікової політики, обраної Товариством, запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Найменування запасів	31.12.2018	31.12.2019
Сировина та матеріали	38	39
Малоцінні та швидкозношувані предмети	59	0

Всього запаси 95 39

6. Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. характеризується наступними видами:

Стаття балансу	Код рядка	31.12.2018		31.12.2019
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	13546	16940	
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	11305562	1356		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	5	
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	461	150	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25579	17147	
Разом		45148,1	35598	

7. Грошові кошти

Грошові кошти станом на 31.12.18 р. склали 11606 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. – 2752 тис. грн.

	31.12.2018	31.12.2019
Поточні рахунки	3022	2751,5
Депозитні рахунки 1	8584	0,5
Каса		0 0
Всього	11606	2752

Частина грошових коштів розміщена в іноземній валюті та станом на 31.12.19 р. складає 2416,4 тис. грн., в т.ч. на депозитних рахунках 0,54 тис. грн..

8. Статутний капітал

Статутний капітал ПрАТ «Страхова компанія «ВАН КЛІК» станом на 31.12.2019. сформований і сплачений грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 25000000 грн., що складає 100 % зафіксованої в Статуті Товариства суми Статутного капіталу.

9. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Проти Підприємства клієнтами подані судові позови, вірогідність отримання позитивних рішень по яким менше 50%. Керівництво вважає, що Підприємство вірогідно понесе істотні збитків, відповідно, було сформовано резерв забезпечення інших виплат в розмірі 919 тис. грн.

Поточні забезпечення складаються з резерву відпусток – 211 тис. грн. та з резерву наступних виплат та платежів – 834 тис. грн.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Підприємство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва

Підприємство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

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

12.1. Відчуження активів протягом 2019 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 2019 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. Протягом 2019 року операції з пов'язаними особами не було.

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

15.1. У 2019 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».

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

17.1. загальний стаж аудиторської діяльності – 23 роки;

17.2. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 6 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. ротачію 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;

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 – 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** – Павлюченко Тетяна Валеріївна;
- 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, 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 37 судових справах (з яких по 25 справах Товариство виступило Позивачем, по 12 справах - Відповідачем). Переважну кількість справ вирішено на користь Товариства.

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

Т.В. Павлюченко

Головний бухгалтер

Н.О. Мизюра