

# Титульний аркуш

06.05.2020

(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)

Павлюченко Т.В.

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 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 28.04.2020, Затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2019 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 оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[http://www.oneclick  
.ua/uk/informaciya-  
emitenta](http://www.oneclick.ua/uk/informaciya-emitenta)

(адреса сторінки)

06.05.2020

(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	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які 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 емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	X
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. 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) X
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. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - посада корпоративного секретаря в штатному розкладі не передбачена.
3. "Інформація про рейтингове агенство" - не наводиться через невикористання послуг рейтингування.
4. "Судові справи емітента" - судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства відсутні.
4. "Штрафні санкції емітента" - не застосовувались у звітному році.
5. "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам

емітента в разі їх звільнення" - посадові особи у звітному період не звільнялись.

6. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться у зв'язку з відсутністю таких фактів.

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

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

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

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

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

12. "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.

13. "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).

14. "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.

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

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

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

18. "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;

20. "Інформація про вчинення значних правочинів" - не наводиться на підставі п 5, глави 4, розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів;

21. "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;

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

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

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

### **III. Основні відомості про емітента**

**1. Повне найменування**

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

№ 789421 серія АО

**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)**

44

**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"

2) МФО банку

328168

3) Поточний рахунок

UA953281680000000026505430411

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

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

5) МФО банку

300647

6) Поточний рахунок

UA213006470000000002650755269

**12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах**

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Будконсалтинг"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

33280935

4) Місцезнаходження

36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, б.47

5) Опис

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ван Клік» володіє часткою ТОВ «Будконсталтинг» у розмірі 19%, придбаною за рахунок грошових коштів, має усі повноваження учасника передбачені статутом ТОВ «Будкосналтинг».

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента**

1) Найменування

ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 61023, Харківська обл., Харків, Площа першого травня, 2

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49093, Дніпропетровська обл., Дніпро, ПЛОЩА ДЕСАНТНИКІВ, будинок 1

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

КИЇВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, Київ, ПРОВУЛОК ФІЛАТОВА, будинок 3/1

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ВОЛИНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 43005, Волинська обл., Луцьк, МАЙДАН ПРИВОКЗАЛЬНИЙ, будинок 1

3) Опис

Діяльність призупинена

1) Найменування

ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, Одеська обл., Одеса, МИТНА ПЛОЩА, будинок 1А

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ХЕРСОНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 73000, Херсонська обл., Херсон, ВУЛИЦЯ ПЕТРЕНКО, будинок 18

3) Опис

Діяльність призупинена.



1) Найменування

ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 18000, Черкаська обл., Черкаси, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 159

3) Опис

Діяльність призупинена

1) Найменування

ЗАПОРІЗЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69002, Запорізька обл., Запоріжжя, ВУЛИЦЯ ГРЯЗНОВА, будинок 53

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ХМЕЛЬНИЦЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький, ВУЛИЦЯ ГАГАРІНА, будинок 5

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

РІВНЕНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 33082, Рівненська обл., Рівне, ВУЛИЦЯ ЧОРНОВОЛА, будинок 13

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ВІННИЦЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 21000, Вінницька обл., Вінниця, ВУЛИЦЯ МИКОЛИ ОВОДОВА, будинок 46

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

МИКОЛАЇВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 54055, Миколаївська обл., Миколаїв, ПРОСПЕКТ ЦЕНТРАЛЬНИЙ, будинок 107/1

3) Опис

Діюча філія.

1) Найменування

ВОЛИНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 43005, Волинська обл., Луцьк, МАЙДАН ПРИВОКЗАЛЬНИЙ, будинок 1

3) Опис

Діяльність призупинена

1) Найменування

СУМСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 40000, Сумська обл., Суми, ВУЛИЦЯ ВОСКРЕСЕНСЬКА, будинок 1

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ЛЬВІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 79058, Львівська обл., Львів, ВУЛИЦЯ ГАЗОВА, будинок 28

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"

2) Місцезнаходження

Україна, 36002, Полтавська обл., Полтава, ВУЛИЦЯ МАТРОСОВА, будинок 4

3) Опис

Діяльність призупинена.

## **XI. Опис бізнесу**

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

Впродовж звітного періоду змін в організаційній структурі Товариства не відбувалося не відбувалося.

**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 35,9, середня чисельність позаштатних працівників складає 11,7. Товариство проводить реалізацію внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників. Зарплатний фонд Товариства

складає 213,8 тис.грн, що на 16,3 % 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;

6)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.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються щоквартально, на дату складання звітності. 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 31.12.2019 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

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

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

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів,**

виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

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

у формі добровільного:

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

у формі обов'язкового:

- 1)особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях,

що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);

2) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;

3) страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;

4) страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарноепідеміологічного характеру;

5) страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;

6) страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;

7) страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

8) авіаційне страхування цивільної авіації.

Ринком збуту послуг страхування є територія України. Споживачами послуг страхування Товариства є фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування та/або 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. Основних придбань або відчужень в протягом останніх 5 років не було

**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, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Емітент володіє основними засобами, в т.ч.: земельними ділянками загальною площею 0,99 га, вартістю 4950000 грн; нежитловим приміщенням, у м. Полтава, вул. Пушкіна, 47, та по вул. Колективна 10, вартістю 29 млн. грн.. Технікою та обладнанням програмним забезпеченням необхідними для провадження господарської діяльності, в т.ч. комп'ютерною технікою, меблями та іншим обладнанням на суму 1 млн. 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 31.12.2018 складає близько 27 млн. грн. Очікуваний прибуток 2,7 млн. 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) удосконалення 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", 01004, м. Київ, вул. Червоноармійська/Басейна, буд. 1-3/2, оф. Ф-11  ТОВ "ФІНАНС-ЛАЙН", Україна  Явтушенко Ганна Михайлівна  Хоменко Олена Григорівна  Явтушенко Юрій Олексійович  Афанасов Олег Володимирович  Жиденко Олена Вікторівна



		Парфененко Олена Михайлівна Маленко Роман Ігоревич Репетій Олена Валеріївна Шамрай Оксана Анатоліївна
Правління	Голова правління та члени правління	Голова правління Павлюченко Тетяна Валеріївна, обрана на посаду Загальними зборами акціонерів з 28.04.2017 р. безстроково (Протокол Загальних зборів акціонерів № 1 від 28.04.2017 р.);
Наглядова рада	Члени наглядової ради	Член наглядової ради Явтушенко Юрій Олексійович, обраний членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів з 11.05.2017 р. на 3 роки (Протокол загальних зборів акціонерів № 1 від 28.04.2017 р.).  Член наглядової ради Фідзіна Тарас Валерійович, обраний членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів з 11.05.2017 р. на 3 роки (Протокол загальних зборів акціонерів № 1 від 28.04.2017 р.).

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

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

- 1) Посада  
Голова Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Павлюченко Тетяна Валеріївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1982
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
17
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ СТ "Іллічівське", 25186738, Заступник директора
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
11.05.2017, обрано Безстроково
- 9) Опис

Розмір виплаченої винагороди: 64639,77 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 17 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: заступник директора, юрисконсульт в ПрАТ СТ "Іллічівське" 25186738. Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Явтушенко Юрій Олексійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1967
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
13
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Голова Наглядової ради
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
11.05.2017, обрано 3 роки
- 9) Опис  
Розмір виплаченої винагороди: 66600 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 13 років. Протягом останніх п'яти років інші посади не займав. Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Фідзіна Тарас Валерійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1990
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
8
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Начальник юридичного відділу
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
11.05.2017, обрано 3 роки
- 9) Опис  
Розмір виплаченої винагороди: 56223,40 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 8 років. Протягом останніх п'яти років займав посади юристконсульт, начальник юридичного відділу ПрАТ "СК у ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" 13934129 . 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	Ідентифікаційний код 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	7
Член Наглядової ради	Явтушенко Юрій Олексійович		24 999	9,9996	24 999	0
<b>Усього</b>			24 999	9,9996	24 999	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)
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс-лайн"	38021781	36008, Полтавська обл., Полтава, Європейська, 225	7,5616
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
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Явтушенко Ганна Михайлівна			9,9996
Явтушенко Юрій Олексійович			9,9996
Кізірова Вікторія Віталіївна			8
Хоменко Олена Григорівна			4,7996
Жиденко Олена Вікторівна			3
Парфененко Олена Михайлівна			3
Репетій Олена Валеріївна			3
Шамрай Оксана Анатоліївна			3
Афанасов Олег Володимирович			1
Інші акціонери			2,8924
Маленко Роман Ігоревич			3
<b>Усього</b>			<b>100</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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

### 2. Інформація про розвиток емітента

З метою розвитку емітента заплановано:

- утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів;
- оптимізація процесу здійснення страхового відшкодування;

- розширення географії прийнятих ризиків;
- вдосконалення і автоматизація системи Асистансу
- розширення опцій і можливостей після продажного сервісу;
- удосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів;
- розвиток персоналу;
- розвиток інформаційних технологій

**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:**

д/н

**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**

д/н

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

д/н

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

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

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

**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 або іншим кодексом корпоративного управління.

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 не наводиться, оскільки Товариство не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

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

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.04.2019	
Кворум зборів	59,97	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень:</p> <p>1. Про обрання голови та членів Лічильної комісії.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати Лічильну комісію у складі двох осіб.</p> <p>2. Про затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити регламент, порядок проведення річних Загальних зборів та порядок голосування.</p> <p>3. Про обрання голови і секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: рати Голову та Секретаря Зборів.</p> <p>4. Про затвердження звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік. Визнати роботу Наглядової ради Товариства за результатами 2018 року задовільною.</p> <p>5. Про затвердження звіту Виконавчого органу за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити звіт Виконавчого органу за 2018 рік; Визнати роботу Виконавчого органу (Дирекції) за результатами 2018 року задовільною.</p> <p>6. Про затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік.</p>	

	<p>Прийняте рішення: Затвердити &lt;Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2018 року&gt;. Затвердити наступні форми фінансової звітності Товариства: &lt;Звіт про фінансові результати за 2018 рік&gt;, &lt;Звіт про рух грошових коштів&gt;, &lt;Звіт про власний капітал за 2018 рік&gt;, &lt;Примітки до фінансової звітності ПрАТ &lt;Страхова компанія &lt;Саламандра&gt; за 2018 рік.</p> <p>7. Про розподіл прибутку та покриття збитків Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити фактичний розмір чистого прибутку за 2018 рік.</p> <p>8. Про зміну найменування Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: Змінити найменування товариства на ПрАТ "СК "Ван Клік".</p> <p>9. Про приведення Статуту Товариства у відповідність законодавству:</p> <p>Прийняте рішення: Привести Статут Товариства у відповідність до Закону України &lt;Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів&gt; №2210 від 16.11.2017 року, шляхом затвердження його у новій редакції. Уповноважити, відповідно до Статуту Товариства, Голову та секретаря загальних зборів підписати нову редакцію Статуту Товариства. Уповноважити Генерального директора Товариства подати Статут та інші необхідні супроводжуючі документи до уповноважених органів з питань державної реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.</p> <p>10. Про попереднє схвалення та затвердження значних правочинів, які будуть вчинятися протягом 2019-2020.</p> <p>Прийняте рішення: попередньо схвалити будь-які значні правочини, які можуть вчинятися товариством ринкова вартість за якими перевищує 25 відсотків.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку: Маленко Роман Ігоревич, акціонер, запропонував змінити проект рішення за питанням 8 порядку денного.</p>
--	--

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	

Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

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

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

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

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	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 (вказати)		

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?** ні

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

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги	д/н	



сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	
Інше (зазначити)	д/н

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: д/н

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: д/н

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

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)   д/н		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: д/н

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: д/н

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Явтушенко Юрій Олексійович	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Фідзіна Тарас Валерійович	Член Наглядової ради		X
Опис:	д/н		

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	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

2019.04.10 № 10.04-19 Про скликання загальних зборів акціонерів

2019.06.04 № 04.06-19 Про надання згоди на вчинення значного правочину

2019.11.12 № 12.11-19 Про купівлю продаж нерухомості

2019.11.20 № 20.11-19 Про купівлю продаж нерухомості

2019.11.28 № 28.11-19 Про купівлю продаж нерухомості

2019.12.26 № 26.12-19 Про купівлю продаж нерухомості

**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	

**Інформація про виконавчий орган**

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Голова правління Павлюченко Тетяна Валеріївна	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.
<b>Опис</b>	У своїй роботі Правління Товариства керується Положенням про правління та Статутом

### Примітки

д/н

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

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

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

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

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

та членів виконавчого органу				
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 додатковий випуск 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 акції акціонерного товариства		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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерно	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонер

		даних Національ ної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюдн ення регульова ної інформації від імені учасників фондового ринку	му товаристві		ого товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	так	так	ні
Статут та внутрішні документи	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 на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
--	-----	----

Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		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	
Виконавчий орган			X
Інше (вказати)	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 10 відсотками голосів			X
Інше (вказати)	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	33804530	15,7468

	відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-капітал"		
--	--	--	--

**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
250 000	7 231	акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ «ФК «Ініціатива»	07.08.2014

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

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

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; організувати 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) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Практикуючий фахівець виконав завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління ПрАТ "Страхова компанія "ВАН КЛІК", що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

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

Інформація розміщена у блоці "фінансова звітність" на офіційному веб-сайті товариства.

### 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
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс-лайн"	38021781	36008, Полтавська обл., Полтава, Європейська, 225	18 904	7,5616	18 904	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Явтушенко Ганна Михайлівна			24 999	9,9996	24 999	0
Явтушенко Юрій Олексійович			24 999	9,9996	24 999	0
Кізірова Вікторія Віталіївна			20 000	8	20 000	0
<b>Усього</b>			190 719	76,2876	190 719	0

## Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номинальна 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	Згідно законодавства	Відсутня
<b>Примітки:</b>				
д/н				



**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	Факт додаткової емісії відсутній.								

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Афанасов Олег Володимирович	2 500	1	25 000	0
Жиденко Олена Вікторівна	7 500	3	7 500	0
Хоменко Олена Григорівна	11 999	4,7996	11 999	0
Явтушенко Юрій Олексійович	24 999	9,9996	24 999	0
Усього	46 998	18,7992	69 498	0

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

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

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	17 612	33 000	0	0	17 612	33 000
будівлі та споруди	11 526	27 118	0	0	11 526	27 118
машини та обладнання	215	130	0	0	215	130
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	4 950	4 950	0	0	4 950	4 950
інші	896	797	0	0	896	797
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	17 612	33 000	0	0	17 612	33 000
Опис	<p>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.</p>					

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

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	39 885	32 380
Статутний капітал (тис.грн)	25 000	25 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	0	0
Опис	<p>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).</p>	
Висновок	<p>Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.</p>	

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина	Відсоток за користування	Дата погашення

		боргу (тис. грн)	коштами (відсоток річних)	
Кредити банку	X	8 411	X	X
у тому числі:				
Поновлювальна кредитна лінія	30.10.2018	5 211	8	27.10.2021
Поновлювальна кредитна лінія	27.12.2019	3 200	21	23.12.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
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	424	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	44 312	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	53 147	X	X
Опис	д/н			

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Аудиторсько- консалтингова фірма «ГрантьЕ» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21026423
Місцезнаходження	65000, Україна, Одеська обл., Одеса, Велика Арнаутська, 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2011
Міжміський код та телефон	0482324699
Факс	2482324699
Вид діяльності	Аудиторські послуги емітенту
Опис	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ надає послуги  у сфері бухгалтерського обліку і аудиту, консультування з питань



	оподаткування
<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий дім"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21665382
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, Київська обл., Київ, Борисоглібська, 5а
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ263457
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	0445931020
<b>Факс</b>	0445931020
<b>Вид діяльності</b>	Депозитані послуги емітенту
<b>Опис</b>	Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

<b>Підприємство</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"	<b>Дата</b>	КОДИ	
			25.01.2020	
			<b>за ЄДРПОУ</b>	13934129
			<b>за КОАТУУ</b>	5310100000
<b>Територія</b>	Полтавська область, Полтава	<b>за КОПФГ</b>	230	
<b>Організаційно-правова форма господарювання</b>	Акціонерне товариство			
<b>Вид економічної діяльності</b>	Інші види страхування, крім страхування життя	<b>за КВЕД</b>	65.12	

**Середня кількість працівників:** 44

**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

v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2019 р.  
Форма №1

		Код за ДКУД	
		1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	1 001	1 001
первісна вартість	1001	7 649	7 649
накопичена амортизація	1002	( 6 648 )	( 6 648 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	457
Основні засоби	1010	17 612	33 000
первісна вартість	1011	22 251	40 149
знос	1012	( 4 639 )	( 7 149 )
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	29 369	34 291
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	6 879	8 031
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>54 861</b>	<b>76 780</b>

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	95	39
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	13 546	16 940
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	5 562	1 356
з бюджетом	1135	0	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	461	150
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25 579	17 147
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	11 606	2 752
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	11 606	2 752
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2 407	3 864
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	2 406	3 864
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	59 256	42 253
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	114 117	119 033

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	11 636	18 616
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 228	4 529
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 517	17 741
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	58 381	65 886

<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	1 332	1 204
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	285	284
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	20 269	16 011
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	7 752	4 600
резерв незароблених премій	1533	12 517	11 410
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	21 601	17 215
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	11 047	8 411
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	4 437	1 182
розрахунками з бюджетом	1620	677	424
у тому числі з податку на прибуток	1621	674	419
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	6
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	14 917	13 340
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3 057	12 569
Усього за розділом III	1695	34 135	35 932
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	114 117	119 033

Керівник

Павлюченко Тетяна Валеріївна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"

Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2020
13934129

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

за 2019 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	41 511	62 542
Премії підписані, валова сума	2011	51 669	78 838
Премії, передані у перестраховання	2012	( 12 722 )	( 21 624 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-1 107	-3 900
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	1 457	1 428
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 21 656 )	( 36 169 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	19 855	26 373
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	3 151	-447
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	3 151	-447
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	4 941	7 596
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	( 18 106 )	( 16 499 )
Витрати на збут	2150	( 8 950 )	( 13 876 )
Інші операційні витрати	2180	( 1 560 )	( 2 054 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	1 093
збиток	2195	( 669 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	703	1 236

Інші доходи	2240	121 441	41 053
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 616 )	( 119 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 119 493 )	( 40 801 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 366	2 462
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 323	-2 161
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	43	301
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	43	301

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	572	379
Витрати на оплату праці	2505	2 138	2 419
Відрахування на соціальні заходи	2510	916	640
Амортизація	2515	753	2 243
Інші операційні витрати	2520	45 893	46 693
Разом	2550	50 272	52 374

#### 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

Павлюченко Тетяна Валеріївна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "Ван Клік"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

13934129

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

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	119	68
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	7 907	2 484
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 791	7 176
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	48 304	100 083
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	4 143
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 31 864 )	( 84 115 )
Праці	3105	( 1 515 )	( 1 905 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 778 )	( 737 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 009 )	( 2 413 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 578 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 431 )	( 0 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 36 185 )	( 45 624 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 8 780 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-23 010	-20 839
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	98 213	27 956



необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	396	0
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	( 73 308 )	( 17 461 )
необоротних активів	3260	( 9 618 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	15 683	10 495
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	5 875	0
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	( 7 405 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 616 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-2 146	0
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-9 473	-10 344
Залишок коштів на початок року	3405	11 606	21 633
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	619	317
Залишок коштів на кінець року	3415	2 752	11 606

Керівник

Павлюченко Тетяна Валеріївна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна



зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	301	-301	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	6 980	0	301	-258	0	0	7 023
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	25 000	18 616	0	4 529	17 741	0	0	65 886

Керівник

Павлюченко Тетяна Валеріївна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна



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

Положення приміток до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку наводяться на офіційному Веб-сайті Товариства за адресою: [www.oneclick.ua](http://www.oneclick.ua)

## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21026423
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4420
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0677, дата: 23.02.2017
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 3, дата: 07.03.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 03.03.2020, дата закінчення: 06.04.2020
11	Дата аудиторського звіту	06.04.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	125 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

Адресат:

- ? управлінський персонал, акціонери ПрАТ "СК "ВАН КЛІК"
- ? Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Думка із застереженням

Аудитор провів аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВАН КЛІК" (ПрАТ "СК "ВАН КЛІК") що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, та Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, звіту про власний капітал за 2019 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2019 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі Основа для думки із застереженням, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2019 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Товариством не проведена переоцінка об'єктів основних засобів до рівня справедливої вартості, а також не розглядались ознаки зменшення корисності необоротних активів, тому аудитор не мав змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначеної суми та як ці зміни відобразились би на прибутку (збитку) товариства.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, в товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Через характер облікових записів товариства ми не мали змоги підтвердити кількість активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними відповідно до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні для 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту.

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2019 року включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 25.02.2020 р. № 362, а саме:

- При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал ПрАТ "СК "ВАН КЛШ" оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал не ідентифікує події чи умови, які поставили б під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

- Припущення про безперервність діяльності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки має низький рівень.

- Низький рівень ризиків, пов'язаних із пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів.
- Пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не впливає на невизначеність оцінки.
- Оцінка ризику фінансового моніторингу товариства має низький властивий ризик.
- Оцінка активів за справедливою вартістю не відбувалася.
- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.
- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- В 2019 році не відбувалася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства.
- Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Проти товариства клієнтами подані судові позови, вірогідність отримання позитивних рішень по яким менше 50 %. Керівництво вважає, що товариство вірогідно понесе істотних збитків, відповідно, було сформовано резерв забезпечення інших виплат в розмірі 1203,3 тис. грн.
- Товариство здійснювало істотні операції з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату): В 4 кварталі 2019 р. Товариство придбало за власні кошти нерухомість: Нежитлова будівля (центр торгово-побутового обслуговування населення) за адресою м. Полтава, вул. Колективна, буд.10, вартість на 31.12.2019 р. становить 15492,9 тис. грн.
- Станом на 31.12.2019 р. Товариство має зобов'язання у вигляді поновлюваної кредитної лінії з лімітом заборгованості 250 000 дол. США, згідно Кредитного договору № 00465/К від 30.10.2018 р., укладеного з ПАТ "МТБ Банк", (заборгованість станом на 31.12.2019р. складає 220 000 дол. США еквівалент в гривні 5211,0 тис грн.) Кредитні кошти надавалися на поповнення обігових коштів, та були використані на придбання цінних паперів, інвестування в ІТ розробки.
- Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність



Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ПрАТ "СК "ВАН КЛК" за 2019 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним 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 визначення здатності підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи де це застосовано, питання що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків коли управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПрАТ "СК "ВАН КЛК".

#### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

? Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

? Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.

? Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом.

? Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов,

які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні повернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансової звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.

? Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також де це застосовано, щодо відповідних застережних засобів.

#### Інша інформація

Під час аудиту фінансової звітності було приділено увагу питанням, які розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї.

ПрАТ "СК "ВАН КЛК" є учасником ринку фінансових послуг України, фінансовою установою, яка надає послуги із обов'язкових та добровільних видів страхування, інших, ніж страхування життя. Страхова компанія є членом Моторного (транспортного) страхового бюро.

Протягом 2019 року ПрАТ "СК "ВАН КЛК" дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Товариство веде господарську діяльність виключно в межах основного виду діяльності: 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя.

#### Інформація щодо річних звітних даних

У ході аудиту фінансової звітності ПрАТ "СК "ВАН КЛК" за 2019 рік, нами була розглянута інша інформація, а саме звітні дані страховика Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВАН КЛК", який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2019 рік у складі:

- Пояснювальна записка звітних даних страховика,
- Загальні відомості про страховика,
- Реквізити,
- Звіт про доходи та витрати страховика,
- Показники діяльності із страхування життя,
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя,
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування,
- Показники діяльності з державного обов'язкового страхування,
- Пояснення щодо операцій перестрахування,
- Умови забезпечення платоспроможності страховика,
- Пояснення щодо припинення договорів страхування,
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика,
- Декларація,
- Філії,
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.
- Звіт про власний капітал за 2019 р.
- Примітки до річної фінансової звітності,
- Звіт про корпоративне управління за 2019 р.,

з метою ідентифікації суттєвих невідповідностей, якщо вони є, з перевіреною аудитором фінансовою звітністю.

У ході розгляду наданої нам інформації, ми не знайшли суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ПрАТ "СК "ВАН КЛК" та звітом, який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2019 рік, не встановили суттєвих викривлень які б могли вплинути на фінансову звітність.

Прийняті керівництвом ПрАТ "СК "ВАН КЛК" облікові політики та оцінки не мають

суттєвих невідповідностей стосовно вимог діючого законодавства про бухгалтерський облік та вимог МСФЗ.

Аудитори не встановили невідповідності в звітних даних страховика інформації про забезпечення платоспроможності страховика, а також не було встановлено загроз припинення діяльності протягом найближчих 12 місяців.

Сформовані товариством станом на 31.12.2019 р. страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятих активів у повному обсязі та дотримано норматив достатності активів.

В 2019 році фактичний запас платоспроможності (нетто-актив), який складає 64885,70 тис. грн., значно перевищує нормативні показники платоспроможності страхової компанії (8155,40 тис. грн.) на 56730,30 тис. грн., тобто перевищення складає понад 25 відсотків та не менш 1 млн. євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених платежів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до ст. 40, ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" товариство у складі річного звіту емітента подає звіт про корпоративне управління. Товариство зобов'язане залучити аудитора (аудиторську фірму), який повинен висловити свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини. Така інформація включається до складу звіту про корпоративне управління емітента. На думку аудитора, інформація Звіту про корпоративне управління, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Аудитор не виявив суттєвої невідповідності між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління, своїми знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, та інша інформація має вигляд такої, що не містить суттєве викривлення.

В ПрАТ "СК "ВАН КЛІК" була створена система по управлінням управління ризиками, згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 4 лютого 2014 р. № 295.

Згідно Вимог що до регулярного проведення стрес-тестування, та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг, від 13 лютого 2014 р. № 484, керівництво на протязі 2019 року регулярно проводило стрес-тестування, на основі проведених стрес-тестів проводилось розкриття інформації що отриманих результатів та до ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Результат проведеного стрес-тестування: станом на 31.12.2019 р. страховиком було стрес-тестування щодо ключових ризиків, за результатами якого вплив стресових подій має незначний вплив на нетто-активи страховика.

Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Загальний рівень ризику контролюється за допомогою системи управління ризиками.

Відповідно до п. 18 Постанови КМУ № 913 від 07.12.2016 р. анкета керівника та головного бухгалтера фінансової установи подається до Нацкомфінпослуг у випадку подання заяви на отримання ліцензії. При призначенні керівника та головного бухгалтера на відповідні посади, дані умови були виконані.

На виконання вимог Постанови Кабінету Міністрів № 913 від 07.12.2016 р. ФОП Ананьєв Є. О. (сертифікат АЕ № 003741) виконав обстеження нежитлового приміщення за адресою: м. Полтава, вул. Пушкіна, 47, на предмет доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до ДБН В.2.2-17:2006 "Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення". За висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд станом на 07.11.2017 р. встановлено можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлового приміщення ПрАТ "СК "ВАН КЛІК".

Страхова компанія "ВАН КЛІК" розташована на 1 поверсі будівлі з виходом безпосередньо на вулицю. При вході розміщена кнопка виклику, за необхідності буде надана допомога людям з обмеженими можливостями.

Станом на 31.12.2019 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.)

## **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 і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

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

<b>Дата виникнення події</b>	<b>Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про</b>	<b>Вид інформації</b>
------------------------------	---	-----------------------

	<b>інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	
1	2	3
28.08.2019	29.08.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента