

## Титульний аркуш

**29.12.2022**

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ **29/12-01**

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)

Ткачук Марина Леонідівна

(прізвище та ініціали керівника або  
уповноваженої особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

#### I. Загальні відомості

- 1. Повне найменування емітента.** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "В.І П."
- 2. Організаційно-правова форма .** Приватне акціонерне товариство
- 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.** 31088546
- 4. Місцезнаходження .** 01015 Печерський р-н м. Київ вул. Лейпцизька, будинок 5, літера А, офіс 4/1
- 5. Міжміський код, телефон та факс.** (044) 254-40-02 (044) 254-40-07
- 6. Адреса електронної пошти.** buh@vip-ig.com
- 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 наглядової ради емітента  
Протокол Наглядової ради №02/2022 від 30.09.2022р.
- 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від** Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"  
21676262  
Україна  
DR/00001/APA

імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).

**9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).**

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"  
21676262  
Україна  
DR/00002/ARM

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

**Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку**

<http://vip-ig.com/finance.html>

29.12.2022

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

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

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

29. Річна фінансова звітність. X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).
32. Твердження щодо річної інформації. X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду. X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну 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. X

**Примітки :** Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо корпоративного секретаря" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про рейтингове агентство" не включена до складу річної інформації емітента, оскільки товариство не користувалось послугами жодного з рейтингових агенств протягом звітного року.

Складова змісту "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

Складова змісту "Судові справи емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента.

Складова змісту "Штрафні санкції щодо емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав штрафних санкцій.

Складова змісту "Опис бізнесу" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Звіт керівництва (звіт про управління)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про розвиток емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Звіт про корпоративне управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наглядову раду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виконавчий орган" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Повноваження посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій." не включена до складу річної інформації оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "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" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів окрім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не придбавав власні цінні папери.

Складова змісту "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)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав інших цінних паперів крім акцій.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не включена до складу річної інформації - у працівників емітента немає у власності акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу .

Складова змісту "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" не включена до складу річної інформації, оскільки у емітента відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації емітента оскільки емітент не виплачував дивіденди або інші доходи за цінними паперами, протягом звітного періоду.

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про осіб, послугами яких користується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)" не включена до складу річної інформації, оскільки Товариство не проходило аудит фінансової звітності.

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо річної інформації" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація у емітента відсутня.

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації оскільки така інформація відсутня у емітента.

Складова змісту "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "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" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "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" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.



Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітнього періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітнього періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Події після завершення звітнього періоду:

На підставі Наказу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В. І П." № 13-к від 17.08.2022 року, звільнено головного бухгалтера Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В. І П." Ткачук Оксану Іванівну (паспорт серії СО № 583919, виданий Жовтневим РУ ГУ МВС України в м. Києві 30.01.2001 року).

Підстава прийняття рішення щодо звільнення Ткачук Оксани Іванівни - заява Ткачук О.І. про звільнення за власним бажанням. Частка Ткачук Оксани Іванівни у статутному капіталі Товариства - 0,00%; розмір пакета акцій - 0 штук. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, протягом якого Ткачук О.І. перебувала на посаді головного бухгалтера з 03.02.2004 р. На посаду замість звільненої особи нікого не призначено.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	<b>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "В.І П."</b>
2. Скорочене найменування (за наявності).	<b>ПрАТ "СК "В.І П."</b>
3. Дата проведення державної реєстрації	<b>17.11.2000</b>
4. Територія (область)	<b>UA80000000000624772</b>
5. Статутний капітал (грн.)	<b>11350500.00</b>
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	<b>0.000</b>
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	<b>0.000</b>
8. Середня кількість працівників (осіб)	<b>7</b>
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
<b>68.20</b>	<b>НАДАННЯ В ОРЕНДУ Й ЕКСПЛУАТАЦІЮ ВЛАСНОГО ЧИ ОРЕНДОВАНОГО НЕРУХОМОГО МАЙНА</b>
<b>70.22</b>	<b>КОНСУЛЬТУВАННЯ З ПИТАНЬ КОМЕРЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Й КЕРУВАННЯ</b>
<b>63.99</b>	<b>НАДАННЯ ІНШИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ПОСЛУГ, Н. В. І. У.</b>
10. Банки, що обслуговують емітента	
1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	<b>АТ "Райффайзен Банк Аваль" м. Київ</b>
2) МФО банку	<b>380805</b>
3) IBAN	<b>UA68380805000000000026507663</b>
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	<b>АТ "Райффайзен Банк Аваль"</b>
5) МФО банку	<b>380805</b>
6) IBAN	<b>UA75380805000000000026506664</b>

## 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах :

1) найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю міжрегіональний агровиробничий комерційний "Торговий дім "Полісся ЛТД"
2) організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3) ідентифікаційний код юридичної особи	30033386
4) місцезнаходження	41400, Сумська область, місто Глухів, площа Рудченка, будинок 1
5) опис	Частка в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю міжрегіональний агровиробничий комерційний "Торговий дім "Полісся ЛТД" складає 794,4 тис. грн., що становить 49,775 відсотків статутного капіталу товариства. Придбана для поповнення активів Товариства.
1) найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г."
2) організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3) ідентифікаційний код юридичної особи	31924342
4) місцезнаходження	02094, м. Київ, вул. Гната Хоткевича, буд. 36-А
5) опис	Частка в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г." складає 2080,0 тис. грн., що становить 40,40 відсотків статутного капіталу товариства. Придбана для поповнення активів Товариства.

## 18. Опис бізнесу

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

Змін в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом не було.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 7 осіб. Фонд оплати праці на кінець звітного періоду склав - 794 тис. грн. Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення кваліфікованими працівниками, підвищення їх професійного рівня відповідно до сучасних умов господарювання. Набір нових кадрів здійснюється Товариством самотійно.

**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 не входить до будь-яких об'єднань.

**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**

Емітент не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб за звітний період не поступали.

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

Облікова політика емітента визначена наказом про облікову політику № 1 від 03.01.2017 р. згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та звітності. Основні засоби. До основних засобів емітента відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або в комплектації становить суму згідно чинного законодавства.

Придбані основні засоби та інші необоротні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів, сплачених (витрачених) на їх придбання. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій, часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з ремонту та технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати, коли вони понесені.

Припиняється визнання балансової вартості об'єкта основних засобів після вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

Нарахування амортизації здійснюється Товариством по кожному об'єкту основних засобів прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості емітент оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку емітент здійснює за справедливою вартістю. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості визнає в прибутку або збитку за період, в якому він виникає. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на кінець звітного періоду.

Переоцінку інвестиційної нерухомості проводити у разі суттєвої зміни справедливої вартості не (більше 10%), але не рідше ніж раз на два роки з залучення суб'єкта оціночної діяльності.

Запаси. Запасами емітент визнає ті активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу.

При списанні запасів емітент застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

Фінансові інвестиції. Фінансові інвестиції класифікуються:

" цінні папери до погашення, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

" цінні папери наявні для продажу (при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів);

" інші фінансові інвестиції;

Фінансові інвестиції емітент оцінює за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

При оцінці справедливої вартості застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

**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), середньореалізаційні 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;**

Після виключення Товариства з Державного реєстру фінансових установ, Товариство продовжувало надавати послуги з надання в оренду власного нерухомого майна, переставши функціонувати як фінансова установа.

**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**

Протягом останніх п'яти років Товариством були здійснені фінансові інвестиції:

- придбання корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ "П.М.С.Г." (фінансова інвестиція);

- відчуження корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ МАК "Торговий дім "Полісся ЛТД";

- придбання інвестиційних сертифікатів ТОВ "Компанія з управління активами "ІНВЕСТИУМ".

Також Товариство уклало два інвестиційних договори на пайову участь у будівництві торговельно-виставкового комплексу.

Товариство не планує значних інвестицій.

**Інформація про 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, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнози дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Основні засоби емітента обліковуються за об'єктами. Об'єкти основних засобів класифікуються за окремими групами.

Основні засоби обліковуються за такими групами:

- інвестиційна нерухомість - офісна будівля за адресою: м. Київ, бульвар Верховної Ради, 36; справедлива вартість - 11705,0 тис. грн.; будівля здається в оренду (оперативна оренда);

- офісне обладнання, строк корисного використання - 5 років, первісна вартість - 19,0 тис. грн., знос - 17,0 тис. грн.;

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

Проблеми, які впливають на діяльність емітента: - політична, економічна та фінансова криза, і як наслідок - це спад кон'юнктури в економіці в цілому; нестабільність фінансового та валютного ринків; високі відсоткові ставки для отримання кредитних ресурсів; часті зміни законодавства України; постійне підвищення цін на енергоносії. Проблеми свідчать про високий ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Вирішення цих проблем можливо лише у разі корінних змін в економічній та податковій політиці держави. Ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень товариство не вивчало.

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

Фінансування відбувається за рахунок отриманих орендних платежів та за рахунок власних коштів.

Можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента полягають в проведенні заходів по збільшенню кількості укладених договорів, відмови від зайвих

витрат, зміни цінової політики. Для забезпечення безперервного функціонування підприємства як суб'єкта господарювання необхідним є приділення відповідної уваги ефективній господарській діяльності, пошуку резервів зниження витрат та погашення поточних зобов'язань.

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

Укладених та невиконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду не було.

**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)**

Емітент не планує розширення виробництва наступного року.

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

В звітному році не проводилися та не плануються в наступному.

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

Іншої інформації, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності - немає.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Виконавчий орган	Правління	Голова правління Ткачук Марина Леонідівна Головний бухгалтер, Член Правління Ткачук Оксана Іванівна
Наглядова рада	Голова та Члени Наглядової ради	Голова Наглядової Ради Ковальчук Володимир Семенович Член Наглядової Ради Терехова Оксана Володимирівна Член Наглядової Ради Миронюк Олена Михайлівна



## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Член Правління, Головний бухгалтер	Ткачук Оксана Іванівна	1965	Вища економічна	36	ЗАТ "Страхова компанія "Гарант-Фарм" 30518854 головний бухгалтер	03.02.2004 безстроково
Опис	<p>Повноваження та обов'язки: До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради, а саме як член правління приймає участь у: 1) формуванні поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання; 2) організації ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організації документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами; 3) розробці перспективних планів страхування та перестрахування; 4) розробці та затвердженні організаційної структури Товариства; 5) розробці напрямків питань підбору, розстановки та перепідготовки кадрів; 6) розгляді та затвердженні звітів та балансів Товариства (крім річних); 7) розгляді матеріалів ревізій та перевірок діяльності Товариства; 8) заслуховуванні звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийнятті відповідних рішень; 9) розгляді інвестиційних проєктів Товариства; 10) розробці та поданні на розгляд трудового колективу Товариства проєкту колективного договору, забезпеченні виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору; 11) наданні згоди на списання майна Товариства; 12) вирішенні інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що входять до компетенції інших органів Товариства. Як головний бухгалтер здійснює наступні повноваження: 1. Організація бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності Товариства, контроль за економним використанням матеріалів, трудових та фінансових ресурсів і збереженням власності Товариства. 2. Організація обліку грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних засобів, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік витрат виробництва та обігу, виконання кошторисів витрат, реалізації послуг, результатів господарсько-фінансової діяльності, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю та правильністю їх оформлення, розрахунки по заробітній платі з працівниками Товариства, правильне нарахування та перерахування платежів до державного бюджету, платежів до фондів, погашення в установлені строки заборгованості банкам, відрахування коштів у фонди та резерви. 3. Забезпечення раціональної організації обліку та звітності на Товаристві, розробку та виконання заходів, направлених на дотримання державної дисципліни та зміцнення господарських розрахунків. 4. Організація проведення економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності за даними бухгалтерського обліку та звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів, усунення втрат та невиробничих витрат. 5. Персональна відповідальність за дотримання порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків та платіжних зобов'язань, витрачання фонду заробітної плати, проведення інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних фондів. 6. Здійснення заходів щодо попередження недостач, незаконного витрачання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, порушень фінансового і господарського законодавства. 7. Участь в оформленні матеріалів з недостач та нецільового використання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, контролювати передачу в необхідних випадках матеріалів до слідчих та судових органів. 8. Ведення роботи з забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової та касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законності списання з бухгалтерського балансу недостач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів, оформлення і передачі їх в установленому порядку в архів. 9. Забезпечення своєчасного складання бухгалтерської звітності на підставі даних первинних документів і бухгалтерських записів, надання її в установленому порядку до відповідних органів. 10. Дотримання законодавства з охорони праці,</p>						

	<p>вирішувати фінансування заходів з охорони праці, передбачених колективним договором та комплексними планами з охорони праці. 11. Здійснення керівництва діяльністю працівників бухгалтерії. 12. Персонально відповідальність за зберігання архівних документів Товариства. Зміни посадової особи як члена Правління у звітному періоді не було. Зміни головного бухгалтера у звітному періоді не було. Дата обрання на посаду головного бухгалтера - 03.02.2004 р., термін, на який обрано головного бухгалтера, - безстроково. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж керівної роботи - 21 рік. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: з 03.02.2004 р. по даний час обіймає посаду головного бухгалтера ПрАТ "СК "В.І.П.". Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - Внутрішній аудитор, Приватне акціонерне товариство "Велта", 01015, м. Київ, вул. Московська, буд. 46/2.</p> <p>Події після звітного періоду:</p> <p>Рішенням наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." від 17.08.2022 року, протокол №01/2022, було прийнято рішення про звільнення 17.08.2022 року з посади члена правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." Ткачук Оксани Іванівни (паспорт серії СО № 583919, виданий Жовтневим РУ ГУ МВС України в м. Києві 30.01.2001 року). Частка Ткачук Оксани Іванівни у статутному капіталі Товариства - 0,00%; розмір пакета акцій - 0 штук. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, протягом якого Ткачук О.І. перебувала на посаді члена правління - з 03.02.2004 р. На посаду замість звільненої особи нікого не обрано.</p> <p>На підставі Наказу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." № 13-к від 17.08.2022 року, звільнено головного бухгалтера Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." Ткачук Оксану Іванівну (паспорт серії СО № 583919, виданий Жовтневим РУ ГУ МВС України в м. Києві 30.01.2001 року). Підстава прийняття рішення щодо звільнення Ткачук Оксани Іванівни - заява Ткачук О.І. про звільнення за власним бажанням. Частка Ткачук Оксани Іванівни у статутному капіталі Товариства - 0,00%; розмір пакета акцій - 0 штук. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, протягом якого Ткачук О.І. перебувала на посаді головного бухгалтера з 03.02.2004 р. На посаду замість звільненої особи нікого не призначено.</p>						
2	Голова Наглядової Ради	Ковальчук Володимир Семенович	1946	Вища	21	ПрАТ "СК "В.І.П." 31088546 Голова наглядової ради.	10.04.2020 на 3 роки
Опис	<p>Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів. Приймає участь у вирішенні питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради: 1. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю товариства; 2. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; 3. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених цим Законом; 4. прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 5. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Законом; 8. обрання та припинення повноважень виконавчого органу; 9. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди; 10. прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу; 11. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства; 12. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 14. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; 15. вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 16. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; 17. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства; 18. визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 19. прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 20. прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; 22. прийняти рішення про вчинення чи відмову від</p>						

	<p>вчинення правочину, що до вчинення якого є заінтересованість відповідно до вимог законодавства. 23. надання згоди на вчинення від імені Товариства правочинів на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень (крім договорів страхування, перестраховання та банківського вкладу, які укладаються головою правління незалежно від їх суми), та правочинів щодо нерухомого майна, гарантій, поручительств, застави, іпотеки, позики, кредиту.</p> <p>Річними загальними зборами Товариства 10.04.2020 р. було прийнято рішення обрати терміном на три роки головою наглядової ради Ковальчука Володимира Семеновича у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу наглядової ради. Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. Підстава такого рішення - рішення річних загальних зборів ПрАТ "СК "В.І.П.", протокол № 34 від 10.04.2020 р. Ковальчук В.С. є акціонером ПрАТ "СК "В.І.П.". Володіє 10 % в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років особа обіймала посаду голови наглядової ради ПрАТ "СК "В.І.П.". Загальний стаж керівної роботи - 21 рік.</p> <p>Розмір виплаченої винагороди в т.ч. в натуральній формі: винагороду особа не отримувала.</p> <p>Протягом звітного періоду зміни на посаді не відбувались.</p>						
3	Член Наглядової Ради	Терехова Оксана Володимирівна	1973	Вища	16	ПрАТ "СК "В.І.П." 31088546 Член наглядової ради.	10.04.2020 на 3 роки
Опис	<p>Член Наглядової Ради приймає участь у вирішенні питань, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради: 1. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю товариства; 2. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; 3. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених цим Законом; 4. прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 5. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Законом; 8. обрання та припинення повноважень виконавчого органу; 9. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди; 10. прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу; 11. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства; 12. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 14. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; 15. вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 16. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; 17. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства; 18. визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 19. прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 20. прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; 22. прийняти рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину, що до вчинення якого є заінтересованість відповідно до вимог законодавства. 23. надання згоди на вчинення від імені Товариства правочинів на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень (крім договорів страхування, перестраховання та банківського вкладу, які укладаються головою правління незалежно від їх суми), та правочинів щодо нерухомого майна, гарантій, поручительств, застави, іпотеки, позики, кредиту. Річними загальними зборами Товариства 10.04.2020 р. було прийнято рішення обрати терміном на три роки членом наглядової ради Терехову Оксану Володимирівну у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу наглядової ради. Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. Підстава такого рішення - рішення річних загальних зборів ПрАТ "СК "В.І.П.", протокол № 34 від 10.04.2020 р. Терехова О.В. є акціонером ПрАТ "СК "В.І.П.". Володіє 80 % в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років особа обіймала посаду члена наглядової ради ПрАТ "СК "В.І.П." Загальний стаж керівної роботи - 16 років.</p>						

	Розмір виплаченої винагороди в т.ч. в натуральній формі: винагороду особа не отримувала. Протягом звітного періоду зміни на посаді не відбувались.						
4	Член Наглядової Ради	Миронюк Олена Михайлівна	1967	Вища	16	ПрАТ "СК "В.І.П." 31088546 Член наглядової ради.	10.04.2020 на 3 роки
Опис	<p>Член Наглядової Ради приймає участь у вирішенні питань, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради: 1. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю товариства; 2. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; 3. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених цим Законом; 4. прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 5. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Законом; 8. обрання та припинення повноважень виконавчого органу; 9. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди; 10. прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу; 11. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства; 12. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 14. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; 15. вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 16. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; 17. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства; 18. визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 19. прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 20. прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; 22. прийняти рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину, що до вчинення якого є заінтересованість відповідно до вимог законодавства. 23. надання згоди на вчинення від імені Товариства правочинів на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень (крім договорів страхування, перестрахування та банківського вкладу, які укладаються головою правління незалежно від їх суми), та правочинів щодо нерухомого майна, гарантій, поручительств, застави, іпотеки, позики, кредиту. Річними загальними зборами Товариства 10.04.2020 р. було прийнято рішення обрати терміном на три роки членом наглядової ради Миронюк Олену Михайлівну у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу наглядової ради. Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. Підстава такого рішення - рішення річних загальних зборів ПрАТ "СК "В.І.П.", протокол № 34 від 10.04.2020 р. Миронюк О.М. є акціонером ПрАТ "СК "В.І.П.". Володіє 10 % в статутному капіталі емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років особа обіймала посаду члена наглядової ради ПрАТ "СК "В.І.П.". Загальний стаж керівної роботи - 16 років.</p> <p>Розмір виплаченої винагороди в т.ч. в натуральній формі: винагороду особа не отримувала. Протягом звітного періоду зміни на посаді не відбувались.</p>						
5	Внутрішній аудитор	Хілінська Ірина Леонардівна	1962	Вища економічна	38	ПрАТ "Велта" 21559409 Головний бухгалтер	03.12.2012 безстроково

Опис	<p>Повноваження та обов'язки: - Проводити перевірки з метою здійснення оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Установи, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного діяльності Установи, а також оцінювати його. - Забезпечувати організацію постійного контролю за дотриманням працівниками Установи встановлених процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками. - Проводити розгляд фактів порушень працівниками Установи чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та внутрішніх документів, які регулюють діяльність Установи. - Інформувати виконавчий орган Установи про недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг. - Розробляти рекомендації щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснювати контроль за їх виконанням. - Забезпечувати схоронність та повернення одержаних від структурних підрозділів Установи документів на всіх носіях. - Забезпечувати повноту документування кожного факту перевірки, оформлювати письмово висновки, де мають бути відображені усі питання, вивчені під час перевірки, та рекомендації, надані керівництву Установи. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 38 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років - з 03.12.2012 року обіймає посаду внутрішнього аудитора. Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах: Головний бухгалтер, Приватне акціонерне товариство "Велта", 01015, м.Київ, вулиця Московська, буд. 46/2.</p> <p>Протягом звітного періоду відбувались зміни на посаді:</p> <p>Відповідно до Протоколу №01 від 26.02.2021 року засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П.", було прийнято рішення про звільнення 26.02.2021 року з посади внутрішнього аудитора Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." Хілінської Ірини Леонардівни (паспорт серії СН № 560243, виданий Мінським РУ ГУ МВС України в місті Києві 01.07.1997 року) на підставі її заяви про звільнення від 22.02.2021 року за власним бажанням, згідно ст.38 КЗпП України. Частка Хілінської Ірини Леонардівни у статутному капіталі Товариства - 0,00%; розмір пакета акцій - 0 штук. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, протягом якого Хілінська І.Л. перебувала на посаді внутрішнього аудитора - з 03.12.2012 року. У зв'язку з виключенням 06 листопада 2020 року ПрАТ "СК "В.І.П" з Державного реєстру фінансових установ, рішення про призначення внутрішнього аудитора не приймалось.</p>						
6	Голова правління	Ткачук Марина Леонідівна	1985	Вища економічна	14	ПрАТ "СК "В.І.П." 31088546 Заступник Голови правління.	04.06.2018 безстроково, до прийняття рішення про звільнення
Опис	<p>До компетенції Голови Правління належить: Роботою Правління керує Голова Правління, який має право без доручення здійснювати дії від імені Товариства. Голова Правління уповноважений керувати поточними справами Товариства, організовувати виконання рішень Загальних зборів товариства та Наглядової Ради Товариства, представляти Товариство в його відносинах з третіми сторонами, вести переговори та вчиняти правочини від імені Товариства, організовувати ведення протоколів засідання Правління. Голова Правління, відповідає за ефективну діяльність Правління і Товариства, координацію діяльності Правління із Наглядовою Радою та іншими органами Товариства. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Наглядовій Раді за всіма напрямками діяльності Товариства. 1. затвердження штатного розкладу Товариства, прийняття та звільнення з роботи працівників Товариства, їх заохочення та вживання заходів дисциплінарного стягнення; 2. визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати відповідно до затвердженої системи оплати праці працівників Товариства; 3. розробка та затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх документів Товариства; 4. прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства (за винятков посадових осіб Товариства); 5. організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства; 6. право підпису довіреностей; 7. відкриття рахунків у банківських установах; 8. видання наказів та розпоряджень з питань діяльності Товариства обов'язкових для виконання всіма працівниками Товариства; 9. розпорядження відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства України майном та коштами Товариства; 10. розподіл обов'язків між членами Правління; 11. призначення та звільнення з посади керівників структурних підрозділів; 12. виконання інших функцій, що випливають з цього Статуту, чинного законодавства України, або передані йому за рішенням інших органів у Правління Товариства. Як Члена Правління належить компетенції: 1. розробка основних напрямків діяльності та розвитку Товариства; 2. визначення напрямків поточної діяльності Товариства, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням; 3. організація господарської діяльності Товариства, фінансування, ведення обліку та складання звітності; 4. проведення страхування та перестраховування; 5. розробка та затвердження організаційної структури Товариства; 6. затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування; 7. встановлення та затвердження системи оплати праці працівників Товариства та апарату Правління; 8. вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів; 9. розгляд річного звіту та балансу Товариства; 10. розгляд матеріалів ревізій і перевірок; 11. заслуховування звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийняття</p>						

відповідних рішень; 12. керівництво роботою структурних підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань; 13. затвердження річних звітів структурних підрозділів Товариства; 14. визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, визначення порядку їх використання та охорони; 15. надання наглядовій раді інформації стосовно правочину, у вчиненні якого є заінтересованість в порядку та строки передбачені законодавством; 16. інші питання за винятком тих, що входять до компетенції інших органів та посадових осіб Товариства. Кожний член Правління товариства має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. Члени Наглядової Ради, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління товариства.

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних, акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, на який призначено особу: безстроково, до прийняття рішення про звільнення. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: бухгалтер ПрАТ "СК "В І П", заступник головного бухгалтера, заступник голови правління ПрАТ "СК "В.І.П.". Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах: Директор, Товариство з обмеженою відповідальністю "Агора", 01015, м. Київ, вулиця Московська, буд. 46/2, Виконавчий директор, Благодійна організація "Благодійний фонд Андрія Деркача "Наше майбутнє". Загальний стаж роботи: 14 років. Протягом звітного періоду зміни на посаді не відбувались.

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Член Правління, Головний бухгалтер	Ткачук Оксана Іванівна	0	0	0	0
Голова Наглядової Ради	Ковальчук Володимир Семенович	1610	10	1610	0
Член Наглядової Ради	Терехова Оксана Володимирівна	12880	80	12880	0
Член Наглядової Ради	Миронюк Олена Михайлівна	1610	10	1610	0
Внутрішній аудитор	Хілінська Ірина Леонардівна	0	0	0	0
Голова правління	Ткачук Марина Леонідівна	0	0	0	0

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру 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)
			0.000000000000
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Терехова Оксана Володимирівна			80.000000000000
Ковальчук Володимир Семенович			10.000000000000
Миронюк Олена Михайлівна			10.000000000000
<b>Усього</b>			<b>100.000000000000</b>



## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

Основною стратегією Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." (далі - Товариство) на поточний рік є стабілізація фінансового стану. Перспективність подальшого розвитку емітента залежить від законодавчих змін, вона пов'язана із забезпеченням прийняття та виконання адекватних управлінських рішень відповідно до змін зовнішнього середовища. Перспективи подальшого розвитку Товариства визначаються рівнем ефективності реалізації фінансової, інвестиційної, інноваційної політик, успішної реалізації маркетингових програм тощо. Для Товариства необхідним є розроблення та запровадження раціональної економічної політики розвитку з метою досягнення ефективних результатів своєї діяльності та конкурентоспроможності Товариства.

### **2. Інформація про розвиток емітента.**

З 06.11.2020 року Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "В.І.П." не є фінансовою установою (страховиком) відповідно до норм чинного законодавства України. На річних загальних зборах Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." 19 квітня 2021 року, протокол №1/2021 від 19.04.2021 р. прийнято рішення про внесення змін до видів економічної діяльності Товариства та внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Код виду економічної діяльності 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний) було виключено, а включено коди видів економічної діяльності: 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна (основний); 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.; 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів; 73.12 - Посередництво в розміщенні реклами в засобах масової інформації. Товариство у 2021 році здійснювало діяльність з надання в оренду власного нерухомого майна.

### **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**

Товариство, протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

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

Спеціального документу, яким би описувалися характеристики систем внутрішнього контролю та управління ризиками в Товаристві не створено та не затверджено. Проте при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як: 1) бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис); 2) зовнішній аудит, контроль (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація). Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління Товариством. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.

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

Дільність Товариства не має схильності до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

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

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

Рішенням загальних зборів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." від 19.04.2021 року, протокол № 1/2021, затверджено Кодекс корпоративного управління товариства в новій редакції, який можна завантажити за посиланням: [http://vip-ig.com/files/news/Corp\\_Codex\\_VIP\\_2021.pdf](http://vip-ig.com/files/news/Corp_Codex_VIP_2021.pdf)

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

Рішенням загальних зборів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." від 19.04.2021 року, протокол № 1/2021, затверджено Кодекс корпоративного управління товариства в новій редакції, який можна завантажити за посиланням: [http://vip-ig.com/files/news/Corp\\_Codex\\_VIP\\_2021.pdf](http://vip-ig.com/files/news/Corp_Codex_VIP_2021.pdf)

### **Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовувалась.

**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**

Відхилень від норм, встановлених Статутом, власним Кодексом корпоративного управління та чинним законодавством України, протягом звітного періоду не було.

### **3) Інформація про загальні збори акціонерів ( учасників )**

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2021	
Кворум зборів	90	
Опис	ПОРЯДОК ДЕННИЙ РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ:  1.Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2.Обрання голови і секретаря річних загальних зборів Товариства та уповноваження їх на підписання протоколу річних загальних зборів. 3.Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління. 4.Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами розгляду звіту наглядової ради. 5.Розгляд звіту органу контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році. 6.Затвердження річного звіту Товариства за 2020 рік. 7.Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи у 2020 році. 8.Внесення змін до видів економічної діяльності Товариства та внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. 9.Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації. 10.Затвердження змін до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.  Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, - Наглядова рада Товариства.  РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО. 1. Прийняте рішення: Обрати членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства у складі:	

Миронюк Інна Михайлівна – голова лічильної комісії, Бохан Віктор Федорович – член лічильної комісії, та припинити їх повноваження після виконання покладених на них обов'язків у повному обсязі.

2. Прийняте рішення: Обрати головою річних загальних зборів Товариства Ковальчука Володимира Семеновича, а секретарем Ткачук Марину Леонідівну та уповноважити їх підписати протокол річних загальних зборів.

3. Прийняте рішення: Затвердити звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та визнати роботу правління задовільною.

4. Прийняте рішення: Затвердити звіт наглядової ради Товариства за 2020 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду (додаються до матеріалів річних загальних зборів).

5. Прийняте рішення: Затвердити висновок внутрішнього аудитора за наслідками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.

6. Прийняте рішення: Затвердити річний звіт Товариства за 2020 рік.

7. Прийняте рішення: Чистий прибуток Товариства, отриманий за результатами діяльності у 2020 році в розмірі 10 тис. грн., залишити нерозподіленим.

8. Прийняте рішення: Внести наступні зміни до видів економічної діяльності Товариства:  
 - виключити код виду економічної діяльності 65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя (основний);  
 - включити коди видів економічної діяльності: 68.20 – Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна (основний); 70.22 – Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 63.99 – Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; 73.20 – Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; 82.99 – Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.; 66.22 – Діяльність страхових агентів і брокерів; 73.12 – Посередництво в розміщенні реклами в засобах масової інформації.

Уповноважити голову правління Товариства Ткачук Марину Леонідівну забезпечити внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

9. Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердити нову редакцію Статуту Товариства, уповноважити голову загальних зборів Ковальчука Володимира Семеновича і секретаря загальних зборів Ткачук Марину Леонідівну підписати нову редакцію Статуту Товариства та уповноважити голову правління Ткачук Марину Леонідівну забезпечити проведення його державної реєстрації.

10. Прийняте рішення: Затвердити зміни до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше	д/н	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше	д/н	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X

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

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення : Річні загальні збори акціонерів відбулися

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Позачергові загальні збори акціонерів не скликалися

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

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	
Ковальчук Володимир Семенович		X	Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання Голови та Секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.
Терехова Оксана Володимирівна		X	Члени Наглядової ради є посадовими особами Товариства і несуть відповідальність у межах своїх повноважень.  Основним функціональним обов'язком є відвідування та робота на засіданнях Наглядової ради.
Миронюк Олена Михайлівна		X	Члени Наглядової ради є посадовими особами Товариства і несуть відповідальність у межах своїх повноважень.  Основним функціональним обов'язком є відвідування та робота на засіданнях Наглядової ради.

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

Протягом звітному року Наглядовою радою Товариства було проведено п'ять засідань, на яких розглядалися питання:

1) Про ліквідацію служби внутрішнього аудиту (контролю) товариства.

Прийнято рішення про ліквідацію з 01.03.2021 року служби внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." у зв'язку з тим, що рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 06.11.2020 року № 21/1749-пк товариство виключене з Державного реєстру фінансових установ.

2) Про звільнення з посади внутрішнього аудитора Хілінської І.Л.

Прийнято рішення про звільнення Хілінської Ірини Леонардівни з посади внутрішнього аудитора Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." 26.02.2021 року за власним бажанням.

3) Про проведення річних загальних зборів Товариства та визначення дати їх проведення.

Прийнято рішення про проведення річних загальних зборів Товариства 19 квітня 2021 року об 11.00 год.; реєстрацію акціонерів та їх представників для участі у річних загальних зборах Товариства здійснити 19 квітня 2021 року з 10.00 год. до 10.50 год.

4) Про затвердження проекту порядку денного річних загальних зборів Товариства.

Прийнято рішення про затвердження проекту порядку денного річних загальних зборів Товариства, що призначені на 19 квітня 2021 року:

1. Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

2. Обрання голови і секретаря річних загальних зборів Товариства та уповноваження їх на підписання протоколу річних загальних зборів.

3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.

4. Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами розгляду звіту наглядової ради.

5. Розгляд звіту органу контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.

6. Затвердження річного звіту Товариства за 2020 рік.

7. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи у 2020 році.

8. Внесення змін до видів економічної діяльності Товариства та внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

9. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації.

10. Затвердження змін до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

5) Про затвердження проектів рішень з питань проекту порядку денного річних загальних зборів Товариства.

Прийнято рішення про затвердження наступних проектів рішень з питань проекту порядку денного річних загальних зборів Товариства:

1. Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

Проект рішення: Обрати членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства у складі: Миронюк Інна Михайлівна - голова лічильної комісії, Бохан Віктор Федорович - член лічильної комісії, та припинити їх повноваження після виконання покладених на них обов'язків у повному обсязі.

2. Обрання голови і секретаря річних загальних зборів Товариства та уповноваження їх на підписання протоколу річних загальних зборів.

Проект рішення: Обрати головою річних загальних зборів Товариства Ковальчука Володимира Семеновича, а секретарем Ткачук Марину Леонідівну та уповноважити їх підписати протокол річних загальних зборів.

3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.

Проект рішення: Затвердити звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та визнати роботу правління задовільною.

4. Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами розгляду звіту наглядової ради.

Проект рішення: Затвердити звіт наглядової ради Товариства за 2020 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду (додаються до матеріалів річних загальних зборів).

5. Розгляд звіту органу контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.

Проект рішення: Затвердити висновок внутрішнього аудитора за наслідками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.

6. Затвердження річного звіту Товариства за 2020 рік.

Проект рішення: Затвердити річний звіт Товариства за 2020 рік.

7. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи у 2020 році.

Проект рішення: Чистий прибуток Товариства, отриманий за результатами діяльності у 2020 році в розмірі 10 тис. грн., залишити нерозподіленим.

8. Внесення змін до видів економічної діяльності Товариства та внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Проект рішення: Внести наступні зміни до видів економічної діяльності Товариства:

- виключити код виду економічної діяльності 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

- включити коди видів економічної діяльності: 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна (основний); 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.; 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів; 73.12 - Посередництво в розміщенні реклами в засобах масової інформації.

Уповноважити голову правління Товариства Ткачук Марину Леонідівну забезпечити внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

9. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації.

Проект рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердити нову редакцію Статуту Товариства, уповноважити голову загальних зборів Ковальчука Володимира Семеновича і секретаря загальних зборів Ткачук Марину Леонідівну підписати нову редакцію Статуту Товариства та уповноважити голову правління Ткачук Марину Леонідівну забезпечити проведення його державної реєстрації.

10. Затвердження змін до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

Проект рішення: Затвердити зміни до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

6) Про визначення місця, де акціонери можуть ознайомитися з документами щодо питань порядку денного річних загальних зборів Товариства, та посадової особи, відповідальної за ознайомлення акціонерів з документами.

Прийнято рішення про визначення місця, де акціонери Товариства до проведення річних загальних зборів можуть ознайомитися з матеріалами (документами), необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного річних загальних зборів, офіс Товариства за адресою місцезнаходження: м. Київ, вул. Московська, буд. 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201, у робочі дні: понеділок - четвер з 09.00 до 18.00, п'ятниця з 9.00 до 16.45, перерва з 13.00 до 13.45, та відповідальною за ознайомлення акціонерів з матеріалами (документами) голову правління Товариства Ткачук М.Л.

7) Про визначення дати складання переліку акціонерів, яким надсилатиметься письмове повідомлення про проведення річних загальних зборів Товариства.

Прийнято рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, яким надсилатиметься письмове повідомлення про проведення річних загальних зборів Товариства, 12 березня 2021 року.

8) Про затвердження тексту повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів Товариства.

Прийнято рішення про затвердження наступного тексту повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів Товариства:

**"ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРОВЕДЕННЯ РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "В.І П.",  
ЩО СКЛИКАЮТЬСЯ НА 19.04.2021 РОКУ**

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "В.І П." (місцезнаходження: 01015, м. Київ, вулиця Московська, будинок 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201, ідентифікаційний код 31088546, надалі - Товариство, повідомляє про те, що 19 квітня 2021 року об 11.00 год. у приміщенні Товариства за адресою: м. Київ, вулиця Московська, будинок 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201, відбудуться річні загальні збори Товариства.

Реєстрація акціонерів для участі у річних загальних зборах буде проводитися 19 квітня 2021 року з 10.00 год. до 10.50 год. за місцем проведення річних загальних зборів.

Реєстрація акціонерів буде здійснюватися відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, станом на 24 годину 13 квітня 2021 року (за три робочих дні до дня проведення річних загальних зборів).

**ПРОЕКТ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:**

1. Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень.
2. Обрання голови і секретаря річних загальних зборів Товариства та уповноваження їх на підписання протоколу річних загальних зборів.
3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.
4. Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами розгляду звіту наглядової ради.
5. Розгляд звіту органу контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.
6. Затвердження річного звіту Товариства за 2020 рік.
7. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи у 2020 році.
8. Внесення змін до видів економічної діяльності Товариства та внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.
9. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації.
10. Затвердження змін до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

**ПРОЕКТИ РІШЕНЬ З ПИТАНЬ, ВКЛЮЧЕНИХ ДО  
ПРОЕКТУ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:**

1. Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

Проект рішення: Обрати членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства у складі: Миронюк Інна Михайлівна - голова лічильної комісії, Бохан Віктор Федорович - член лічильної комісії, та припинити їх повноваження після виконання покладених на них обов'язків у повному обсязі.

2. Обрання голови і секретаря річних загальних зборів Товариства та уповноваження їх на підписання протоколу річних загальних зборів.

Проект рішення: Обрати головою річних загальних зборів Товариства Ковальчука Володимира Семеновича, а секретарем Ткачук Марину Леонідівну та уповноважити їх підписати протокол річних загальних зборів.

3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.

Проект рішення: Затвердити звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та визнати роботу правління задовільною.

4. Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами розгляду звіту наглядової ради.

Проект рішення: Затвердити звіт наглядової ради Товариства за 2020 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду (додаються до матеріалів річних загальних зборів).

11. Розгляд звіту органу контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.

Проект рішення: Затвердити висновок внутрішнього аудитора за наслідками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.

6. Затвердження річного звіту Товариства за 2020 рік.

Проект рішення: Затвердити річний звіт Товариства за 2020 рік.

7. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи у 2020 році.

Проект рішення: Чистий прибуток Товариства, отриманий за результатами діяльності у 2020 році в розмірі 10 тис. грн., залишити нерозподіленим.

8. Внесення змін до видів економічної діяльності Товариства та внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Проект рішення: Внести наступні зміни до видів економічної діяльності Товариства:

- виключити код виду економічної діяльності 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

- включити коди видів економічної діяльності: 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна (основний); 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.; 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів; 73.12 - Посередництво в розміщенні реклами в засобах масової інформації.

Уповноважити голову правління Товариства Ткачук Марину Леонідівну забезпечити внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

9. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації.

Проект рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердити нову редакцію Статуту Товариства, уповноважити голову загальних зборів Ковальчука Володимира Семеновича і секретаря загальних зборів Ткачук Марину Леонідівну підписати нову редакцію Статуту Товариства та уповноважити голову правління Ткачук Марину Леонідівну забезпечити проведення його державної реєстрації.

10. Затвердження змін до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

Проект рішення: Затвердити зміни до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

Адреса веб-сайту Товариства, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного річних загальних зборів: <http://vip-ig.com>.

Основні показники фінансово-господарської діяльності Товариства (тис. грн.)

Найменування показника	період	
звітний		
(2020) попередній		
(2019)		
Усього активів	24 392	27 427
Основні засоби (за залишковою вартістю)	4	9
Інвестиційна нерухомість	13 298	13 298
Запаси	11	15
Сумарна дебіторська заборгованість	1 018	1 516
Гроші та їх еквіваленти	48	7 182
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12 183	12 173
Власний капітал	23 805	23 795
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	11 351	11 351
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	316	2 790
Поточні зобов'язання і забезпечення	271	842
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	10	1 206
Середньорічна кількість акцій (шт.)	16 100	16 100
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00062	75

Станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення річних загальних зборів, а саме, на 12 березня 2021 р.: загальна кількість акцій - 16 100 штук; загальна кількість голосуючих акцій - 16 100 штук.

Для участі у річних загальних зборах акціонер (представник акціонера) повинен надати документ, що посвідчує його особу, а представник акціонера додатково довіреність або інший документ (документи), що підтверджують його повноваження, оформлені відповідно до вимог чинного законодавства.

Після отримання повідомлення про проведення річних загальних зборів до дати проведення річних загальних зборів, а також в день їх проведення, акціонери Товариства мають право ознайомитися з матеріалами (документами), необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного річних загальних зборів, у приміщенні Товариства за адресою місцезнаходження: м. Київ, вулиця Московська, будинок 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201, у робочі дні: понеділок - четвер з 09.00 до 18.00, п'ятниця з 9.00 до 16.45, перерва з 13.00 до 13.45. Посадова особа, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами (документами) - голова правління Ткачук Марина Леонідівна.

До дати проведення річних загальних зборів акціонери мають право звернутися з письмовими запитаннями щодо питань, включених до проекту порядку денного річних загальних зборів та порядку денного річних загальних зборів, письмові відповіді на які будуть надані Товариством протягом 2 робочих днів, але не пізніше початку річних загальних зборів. Відповіді за підписом голови правління Товариства надсилаються рекомендованим листом або вручаються акціонеру під розпис в залежності від способу та терміну надходження запитання.

Акціонери Товариства мають право не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення річних загальних зборів вносити пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного річних загальних зборів.

Пропозиція подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань.

Рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного приймаються наглядовою радою Товариства. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного річних загальних зборів. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного річних загальних зборів надсилається наглядовою радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття. Рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного річних загальних зборів може бути оскаржене акціонером до суду.

У разі внесення змін до проекту порядку денного річних загальних зборів Товариство не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення річних загальних зборів повідомить акціонерів про такі зміни та направить рекомендованим листом або вручить під розпис порядок денний річних загальних зборів, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Довіреність на право участі та голосування на річних загальних зборах, видана акціонером - фізичною особою, повинна бути посвідчена нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Довіреність від імені акціонера - юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на річних загальних зборах декільком своїм представникам. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на річних загальних зборах Товариства.

Довіреність на право участі та голосування на річних загальних зборах може містити завдання щодо голосування, а саме, перелік питань порядку денного річних загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на річних загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на річних загальних зборах на свій розсуд.

Надання довіреності на право участі та голосування на річних загальних зборах Товариства не виключає право участі на річних загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

Телефони для довідок: (044) 254-40-02, 254-40-07.

Підтверджую достовірність інформації, що міститься у повідомленні.

Голова правління

М.Л. Ткачук"

9) Про обрання членів реєстраційної комісії.

Прийнято рішення про обрання реєстраційної комісії для проведення реєстрації акціонерів на річних загальних зборах Товариства, що скликаються на 19 квітня 2021 року, в кількості 2 (двох) осіб у складі Ткачук Оксани Іванівни та Юрієва Сергія Анатолійовича.

10) Про обрання членів тимчасової лічильної комісії.

Прийнято рішення про те, що до обрання членів лічильної комісії річними загальними зборами Товариства обрати членів тимчасової лічильної комісії у складі: Миронюк Інна Михайлівна - голова тимчасової лічильної комісії, Бохан Віктор Федорович - член тимчасової лічильної комісії.

11) Про затвердження способу повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів Товариства та уповноваження особи, відповідальної за повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів.

Прийнято рішення про затвердження способу направлення повідомлення акціонерам про проведення річних загальних зборів Товариства - шляхом вручення під розпис та уповноважити голову правління Ткачук М.Л. здійснити необхідні заходи щодо повідомлення акціонерів Товариства про проведення річних загальних зборів відповідно до вимог чинного законодавства.

12) Про обрання незалежного аудитора для надання аудиторського висновку щодо Звіту про корпоративне управління Товариства за 2020 рік відповідно до вимог статті 40? Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Прийнято рішення про обрання Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Рада Лтд" (код ЄДРПОУ 20071290; 01103, м. Київ, бульвар Дружби Народів, будинок 18/7) для надання аудиторського висновку щодо Звіту про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." за 2020 рік відповідно до вимог статті 40? Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".



13) Про затвердження порядку денного річних загальних зборів Товариства.

Прийнято рішення про Затвердження наступного порядку денного річних загальних зборів Товариства, що призначені на 19 квітня 2021 року:

1. Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень.
2. Обрання голови і секретаря річних загальних зборів Товариства та уповноваження їх на підписання протоколу річних загальних зборів.
3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.
4. Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами розгляду звіту наглядової ради.
5. Розгляд звіту органу контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.
6. Затвердження річного звіту Товариства за 2020 рік.
7. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи у 2020 році.
8. Внесення змін до видів економічної діяльності Товариства та внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.
9. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації.
10. Затвердження змін до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

14) Про затвердження проектів рішень з питань порядку денного річних загальних зборів Товариства.

Прийнято рішення про затвердження наступних проектів рішень з питань порядку денного річних загальних зборів Товариства:

1. Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

Проект рішення: Обрати членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства у складі: Миронюк Інна Михайлівна - голова лічильної комісії, Бохан Віктор Федорович - член лічильної комісії, та припинити їх повноваження після виконання покладених на них обов'язків у повному обсязі.

2. Обрання голови і секретаря річних загальних зборів Товариства та уповноваження їх на підписання протоколу річних загальних зборів.

Проект рішення: Обрати головою річних загальних зборів Товариства Ковальчука Володимира Семеновича, а секретарем Ткачук Марину Леонідівну та уповноважити їх підписати протокол річних загальних зборів.

3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.

Проект рішення: Затвердити звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році та визнати роботу правління задовільною.

4. Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами розгляду звіту наглядової ради.

Проект рішення: Затвердити звіт наглядової ради Товариства за 2020 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду (додаються до матеріалів річних загальних зборів).

6. Розгляд звіту органу контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.

Проект рішення: Затвердити висновок внутрішнього аудитора за наслідками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році.

6. Затвердження річного звіту Товариства за 2020 рік.

Проект рішення: Затвердити річний звіт Товариства за 2020 рік.

7. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи у 2020 році.

Проект рішення: Чистий прибуток Товариства, отриманий за результатами діяльності у 2020 році в розмірі 10 тис. грн., залишити нерозподіленим.

8. Внесення змін до видів економічної діяльності Товариства та внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Проект рішення: Внести наступні зміни до видів економічної діяльності Товариства:

- виключити код виду економічної діяльності 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

- включити коди видів економічної діяльності: 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна (основний); 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.; 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів; 73.12 - Посередництво в розміщенні реклами в засобах масової інформації.

Уповноважити голову правління Товариства Ткачук Марину Леонідівну забезпечити внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

9. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації.

Проект рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердити нову редакцію Статуту Товариства, уповноважити голову загальних зборів Ковальчука Володимира Семеновича і секретаря загальних зборів Ткачук Марину Леонідівну підписати нову редакцію Статуту Товариства та уповноважити голову правління Ткачук Марину Леонідівну забезпечити проведення його державної реєстрації.

10. Затвердження змін до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

Проект рішення: Затвердити зміни до Кодексу корпоративного управління, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

15) Про затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування на річних загальних зборах Товариства.

Прийнято рішення про затвердження наступної форми і тексту бюлетеня для голосування на річних загальних зборах Товариства:

"Голова правління товариства

\_\_\_\_\_  
(підпис) (П.І.Б.)  
М.П. Затверджено  
Рішенням наглядової ради  
ПрАТ "СК "В.І.П."  
від 01.04.2021 р., протокол № 04

## БЮЛЕТЕНЬ ДЛЯ ГОЛОСУВАННЯ НА РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ

Приватне акціонерне товариство  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "В.І.П."

Дата проведення річних загальних зборів: 19 квітня 2021 р.

Час початку проведення річних загальних зборів: 11.00 год.

Акціонер (представник акціонера):

\_\_\_\_\_  
(найменування або П.І.Б.)  
Кількість голосів, що належать акціонеру: \_\_\_\_\_  
(штук)

Номер питання порядку денного Питання порядку денного, винесене на голосування

Проект (проекти) рішення                      За                      Проти                      Утримався

До уваги акціонера!

Бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним.

Вибраний варіант голосування позначити знаком V або +.

Бюлетень визнається недійсним у разі, якщо:

- він відрізняється від офіційно виготовленого товариством зразка;
- на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Підпис акціонера (представника акціонера)

\_\_\_\_\_  
16) Про проведення загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г.", учасником якого є ПрАТ "СК "В.І.П."

Прийнято рішення про те, що доручити Голові правління товариства Ткачук Марині Леонідівні взяти участь від імені Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." в загальних зборах учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г." з питання внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про учасника товариства, а саме, зміни місцезнаходження Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." з 01015, місто Київ, вулиця Московська, будинок 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201, на 01015, місто Київ, вулиця Лейпцизька, будинок 5, літера А, офіс 4/1, підписати від імені Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П." протокол загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г.", а також інші необхідні документи.

**Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:**

Процедурно діяльність ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносяться до компетенції Наглядової ради.

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

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	-
З питань призначень		X	-
З винагород		X	-
Інші (запишіть)	Комітети в складі наглядової ради відсутні		-

**Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень:**  
Комітети в складі наглядової ради не створювалися

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :**  
Комітети в складі наглядової ради не створювалися

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи	
Оцінка роботи наглядової ради	- складу, структури та діяльності як колегіального органу: склад наповнено в повному обсязі. Наглядова рада спроможна приймати рішення в межах своєї компетенції. - компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну): Компетентність та ефективність підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом віцілому. - виконання наглядовою радою поставлених цілей: Протягом звітного періоду всі цілі було досягнуто необхідні рішення було ухвалено.

**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 (запишіть)	д/н	

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із 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 (запишіть)	д/н	

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше	д/н	

## Інформація про виконавчий орган

### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Голова правління Ткачук Марина Леонідівна</p>	<p>До компетенції Голови Правління належить: Роботою Правління керує Голова Правління, який має право без доручення здійснювати дії від імені Товариства. Голова Правління уповноважений керувати поточними справами Товариства, організовувати виконання рішень Загальних зборів товариства та Наглядової Ради Товариства, представляти Товариство в його відносинах з третіми сторонами, вести переговори та вчиняти правочини від імені Товариства, організовувати ведення протоколів засідання Правління. Голова Правління, відповідає за ефективну діяльність Правління і Товариства, координацію діяльності Правління із Наглядовою Радою та іншими органами Товариства. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Наглядовій Раді за всіма напрямками діяльності Товариства. 1. затвердження штатного розкладу Товариства, прийняття та звільнення з роботи працівників Товариства, їх заохочення та вживання заходів дисциплінарного стягнення; 2. визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати відповідно до затвердженої системи оплати праці працівників Товариства; 3. розробка та затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх документів Товариства; 4. прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства (за винятков посадових осіб Товариства); 5. організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства; 6. право підпису довіреностей; 7. відкриття рахунків у банківських установах; 8. видання наказів та розпоряджень з питань діяльності Товариства обов'язкових для виконання всіма працівниками товариства; 9. розпорядження відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства України майном та коштами Товариства; 10. розподіл обов'язків між членами Правління; 11. призначення та звільнення з посади керівників структурних підрозділів; 12. виконання інших функцій, що впливають з цього Статуту, чинного законодавства України, або передані йому за рішенням інших органів у Правління Товариства. Як Члена Правління належить компетенції: 1. розробка основних напрямків діяльності та розвитку Товариства; 2. визначення напрямків поточної діяльності Товариства, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням; 3. організація господарської діяльності Товариства, фінансування, ведення обліку та складання звітності; 4. проведення страхування та перестраховування; 5. розробка та затвердження організаційної структури Товариства; 6. затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування; 7. встановлення та затвердження системи оплати праці працівників Товариства та апарату Правління; 8. вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів; 9. розгляд річного звіту та балансу Товариства; 10. розгляд матеріалів ревізій і перевірок; 11. заслуховування звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийняття відповідних рішень; 12. керівництво роботою структурних підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань; 13. затвердження річних звітів структурних підрозділів Товариства; 14. визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, визначення порядку їх використання та охорони; 15. надання наглядовій раді інформації стосовно правочину, у вчиненні якого є заінтересованість в порядку та строки передбачені законодавством; 16. інші питання за винятком тих, що входять до компетенції інших органів та посадових осіб Товариства Кожний член Правління товариства має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. Члени Наглядової Ради, а також представник</p>

	<p>профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління товариства.</p>
<p>Член правління, Головний бухгалтер Ткачук Оксана Іванівна</p>	<p>До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради, а саме як член правління приймає участь у: 1) формуванні поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання; 2) організації ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організації документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами; 3) розробці перспективних планів страхування та перестрахування; 4) розробці та затвердженні організаційної структури Товариства; 5) розробці напрямків питань підбору, розстановки та перепідготовки кадрів; 6) розгляді та затвердженні звітів та балансів Товариства (крім річних); 7) розгляді матеріалів ревізій та перевірок діяльності Товариства; 8) заслуховуванні звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийнятті відповідних рішень; 9) розгляді інвестиційних проектів Товариства; 10) розробці та поданні на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпеченні виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору; 11) наданні згоди на списання майна Товариства; 12) вирішенні інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що входять до компетенції інших органів Товариства. Як головний бухгалтер здійснює: 1) організацію та ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Товариства, контроль за економним використанням матеріалів, трудових та фінансових ресурсів і збереженням власності Товариства; 2) організацію та здійснення обліку грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних засобів, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік витрат виробництва та обігу, виконання кошторисів витрат, реалізації послуг, результатів фінансово-господарської діяльності, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю та правильністю їх оформлення, розрахунки по заробітній платі з працівниками Товариства, правильне нарахування та перерахування платежів до бюджетів та фондів, погашення в установлені строки заборгованості банкам, відрахування коштів у фонди та резерви; 3) забезпечення раціональної організації обліку та звітності на Товаристві, розробку та виконання заходів, направлених на дотримання державної дисципліни та зміцнення господарських розрахунків; 4) організацію проведення економічного аналізу фінансово-господарської діяльності за даними бухгалтерського обліку та звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів, усунення втрат та невиробничих витрат; 5) контролює дотримання порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків та платіжних зобов'язань, витрачання фонду заробітної плати, проведення інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних фондів; 6) здійснює заходи щодо попередження недостач, незаконного витрачання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, порушень фінансового і господарського законодавства; 7) веде роботу з забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової та касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законності списання з бухгалтерського балансу недостач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів, оформлення і передачі їх в установленому порядку в архів; 8) забезпечує своєчасне складання бухгалтерської звітності на підставі даних первинних документів і бухгалтерських записів, надання її в установленому порядку до відповідних органів; 9) проводить ідентифікацію та вивчення діяльності клієнтів, виявляє фінансові операції, які підлягають фінансовому</p>

	моніторингу, та виконує інші обов'язки, передбачені законодавством та внутрішніми документами Товариства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.
--	---

<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.</b></p>	<p>- Інформація про проведені засідання і порядок прийняття рішення та загальний опис прийнятих на них рішень: За звітний рік проведено 4 засідання Правління емітента, на яких розглядалися питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Про пропозицію загальним зборам Товариства щодо обрання незалежного аудитора для надання аудиторського висновку щодо Звіту про корпоративне управління Товариства за 2020 рік відповідно до вимог статті 40? Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Прийнято рішення обрати незалежного аудитора для надання аудиторського висновку щодо Звіту про корпоративне управління Товариства за 2020 рік відповідно до вимог статті 40? Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок.</li> <li>2) Розгляд фінансової звітності Товариства за I квартал 2021 року. Прийнято рішення затвердити фінансову звітність Товариства за I квартал 2021 року.</li> <li>3) Розгляд фінансової звітності Товариства за II квартал 2021 року. Прийнято рішення затвердити фінансову звітність Товариства за II квартал 2021 року.</li> <li>4) Розгляд фінансової звітності Товариства за III квартал 2021 року. Прийнято рішення затвердити фінансову звітність Товариства за III квартал 2021 року.</li> </ol> <p>Рішення на засіданнях Правління приймалися колегіально відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Товариства. Всі рішення спрямовані для підтримки інтересів Товариства. Аналіз діяльності виконавчого органу, включаючи зазначення того, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Завдяки діяльності виконавчого органу Товариство, не зважаючи на припинення діяльності з надання фінансових послуг, прибутково здійснило діяльність у звітному році та продовжує свою діяльність.</p>
<p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p>	<p>- діяльності виконавчого органу: Об'єктивним критерієм оцінки діяльності виконавчого органу є показники фінансово-господарської діяльності Товариства, які за звітний рік є такими, що забезпечують можливість Товариству продовжувати свою діяльність за іншими напрямками. - компетентності та ефективності виконавчого органу: Компетентність та ефективність підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом в цілому.</p>

## Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Додаткова інформація про Наглядову раду:

Інформація про діяльність наглядової ради має містити відомості про процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:Процедурно діяльність ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносяться до компетенції Наглядової ради.

Оцінка роботи Наглядової ради, а саме:

- складу, структури та діяльності як колегіального органу: склад наповнено в повному обсязі. Наглядова рада спроможна приймати рішення в межах своєї компетенції.
- компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну): Компетентність та ефективність підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом в цілому.
- виконання наглядовою радою поставлених цілей: Протягом звітного періоду всі цілі було досягнуто необхідні рішення було ухвалено.

Додаткова інформація про Виконавчий орган:

Завдяки діяльності виконавчого органу Товариство, не зважаючи на припинення діяльності з надання фінансових послуг продовжує свою діяльність.

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

### Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Спеціального документу, яким би описувалися характеристики систем внутрішнього контролю та управління ризиками в Товаристві не створено та не затверджено. Проте при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як: 1) бухгалтерський фінансовий облік; 2) бухгалтерський управлінський облік; 3) аудит. Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в процесі управління Товариством. Служби з внутрішнього контролю та управління ризиками в Товаристві не створено. Керівництво приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід та застосовуючи наявні ресурси. Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом Товариства для досягнення поставленої мети - забезпечення стабільного функціонування товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів товариства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.

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)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Ні	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) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?

		Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X	
Положення про наглядову раду		X	
Положення про виконавчий орган		X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства			X
Положення про ревізійну комісію ( або ревізора )			X
Положення про порядок розподілу прибутку			X
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "В.І.П."		

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше голосуючих акцій	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Ні	Ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (вказати)   д/н		

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X



За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія не обиралася	

### 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	2	3	4
1	Терехова Оксана Володимирівна	д/н	80
2	Ковальчук Володимир Семенович	д/н	10
3	Миронюк Олена Михайлівна	д/н	10

### 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
1	2	3	4
16100	0	Обмежень протягом звітного періоду не було	
<b>Опис</b>	д/н		

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

Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства голова правління та члени правління обирається і звільняються наглядовою радою Товариства, члени наглядової ради обираються і їх повноваження припиняються рішенням загальних зборів Товариства. Внутрішній аудитор призначається та його повноваження припиняються за рішенням наглядової ради.

У разі звільнення посадових осіб їм виплачуються компенсації, передбачені чинним законодавством.

### 9) повноваження посадових осіб емітента

Виконавчий орган: Голова правління

До компетенції Голови Правління належить: Роботою Правління керує Голова Правління, який має право без доручення здійснювати дії від імені Товариства. Голова Правління уповноважений керувати поточними справами Товариства, організувати виконання рішень Загальних зборів товариства та Наглядової Ради Товариства, представляти Товариство в його відносинах з третіми сторонами, вести переговори та вчиняти правочини від імені Товариства, організувати ведення протоколів засідання Правління. Голова Правління, відповідає за ефективну діяльність Правління і Товариства, координацію діяльності Правління із Наглядовою Радою та іншими органами Товариства. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Наглядовій Раді за всіма напрямками діяльності Товариства. 1. затвердження штатного розкладу Товариства, прийняття та звільнення з роботи працівників Товариства, їх заохочення та вживання заходів дисциплінарного стягнення; 2. визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати відповідно до затвердженої системи оплати праці працівників

Товариства; 3. розробка та затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх документів Товариства; 4. прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства (за винятков посадових осіб Товариства); 5. організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства; 6. право підпису довіреностей; 7. відкриття рахунків у банківських установах; 8. видання наказів та розпоряджень з питань діяльності Товариства обов'язкових для виконання всіма працівниками товариства; 9. розпорядження відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства України майном та коштами Товариства; 10. розподіл обов'язків між членами Правління; 11. призначення та звільнення з посади керівників структурних підрозділів; 12. виконання інших функцій, що впливають з цього Статуту, чинного законодавства України, або передані йому за рішенням інших органів у Правління Товариства. Як Члена Правління належить компетенції: 1. розробка основних напрямків діяльності та розвитку Товариства; 2. визначення напрямків поточної діяльності Товариства, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням; 3. організація господарської діяльності Товариства, фінансування, ведення обліку та складання звітності; 4. проведення страхування та перестраховування; 5. розробка та затвердження організаційної структури Товариства; 6. затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування; 7. встановлення та затвердження системи оплати праці працівників Товариства та апарату Правління; 8. вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів; 9. розгляд річного звіту та балансу Товариства; 10. розгляд матеріалів ревізій і перевірок; 11. заслуховування звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийняття відповідних рішень; 12. керівництво роботою структурних підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань; 13. затвердження річних звітів структурних підрозділів Товариства; 14. визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, визначення порядку їх використання та охорони; 15. надання наглядовій раді інформації стосовно правочину, у вчиненні якого є заінтересованість в порядку та строки передбачені законодавством; 16. інші питання за винятком тих, що входять до компетенції інших органів та посадових осіб Товариства. Кожний член Правління товариства має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. Члени Наглядової Ради, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління товариства.

Член правління, головний бухгалтер

Як член правління приймає участь у: 1) формуванні поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання; 2) організації ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організації документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами; 3) розробці перспективних планів страхування та перестраховування; 4) розробці та затвердженні організаційної структури Товариства; 5) розробці напрямків питань підбору, розстановки та перепідготовки кадрів; 6) розгляді та затвердженні звітів та балансів Товариства (крім річних); 7) розгляді матеріалів ревізій та перевірок діяльності Товариства; 8) заслуховуванні звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийнятті відповідних рішень; 9) розгляді інвестиційних проектів Товариства; 10) розробці та поданні на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпеченні виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору; 11) наданні згоди на списання майна Товариства; 12) вирішенні інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що входять до компетенції інших органів Товариства.

Наглядова рада:

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів. Приймає участь у вирішенні питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради: 1. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю товариства; 2. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; 3. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених цим Законом; 4. прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 5. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Законом; 8. обрання та припинення повноважень виконавчого органу; 9. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди; 10. прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу; 11. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства; 12. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 14. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; 15. вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 16. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; 17. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства; 18. визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 19. прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 20. прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним,

встановлення розміру оплати його послуг; 21. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; 22. прийняти рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину, що до вчинення якого є заінтересованість відповідно до вимог законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Член Наглядової Ради приймає участь у вирішенні питань, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради: 1. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю товариства; 2. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; 3. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених цим Законом; 4. прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 5. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Законом; 8. обрання та припинення повноважень виконавчого органу; 9. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди; 10. прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу; 11. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства; 12. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 14. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; 15. вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 16. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; 17. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства; 18. визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 19. прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 20. прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; 22. прийняти рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину, що до вчинення якого є заінтересованість відповідно до вимог законодавства.

Внутрішній аудитор:

Повноваження та обов'язки: - Проводити перевірки з метою здійснення оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Установи, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного діяльності Установи, а також оцінювати його. - Забезпечувати організацію постійного контролю за дотриманням працівниками Установи встановлених процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками. - Проводити розгляд фактів порушень працівниками Установи чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та внутрішніх документів, які регулюють діяльність Установи. - Інформувати виконавчий орган Установи про недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг. - Розробляти рекомендації щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснювати контроль за їх виконанням. - Забезпечувати схоронність та повернення одержаних від структурних підрозділів Установи документів на всіх носіях. - Забезпечувати повноту документування кожного факту перевірки, оформлювати письмово висновки, де мають бути відображені усі питання, вивчені під час перевірки, та рекомендації, надані керівництву Установи.

Головний бухгалтер:

Повноваження та обов'язки: 1. Організація бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності Товариства, контроль за економним використанням матеріалів, трудових та фінансових ресурсів і збереженням власності Товариства. 2. Організація обліку грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних засобів, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік витрат виробництва та обігу, виконання кошторисів витрат, реалізації послуг, результатів господарсько-фінансової діяльності, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю та правильністю їх оформлення, розрахунки по заробітній платі з працівниками Товариства, правильне нарахування та перерахування платежів до державного бюджету, платежів до фондів, погашення в установлені строки заборгованості банкам, відрахування коштів у фонди та резерви. 3. Забезпечення раціональної організації обліку та звітності на Товаристві, розробку та виконання заходів, направлених на дотримання державної дисципліни та зміцнення господарських розрахунків. 4. Організація проведення економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності за даними бухгалтерського обліку та звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів, усунення втрат та невикористаних витрат. 5. Персональна відповідальність за дотримання порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків та платіжних зобов'язань, витрачання фонду заробітної плати, проведення інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних фондів. 6. Здійснення заходів щодо попередження недостач, незаконного витрачання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, порушень фінансового і господарського законодавства. 7. Участь в оформленні матеріалів з недостач та нецільового використання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, контролювати передачу в необхідних випадках матеріалів до слідчих та судових органів. 8. Ведення роботи з забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової та касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законності списання з бухгалтерського балансу недостач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження

бухгалтерських документів, оформлення і передачі їх в установленому порядку в архів. 9.Забезпечення своєчасного складання бухгалтерської звітності на підставі даних первинних документів і бухгалтерських записів, надання її в установленому порядку до відповідних органів. 10.Дотримання законодавства з охорони праці, вирішувати фінансування заходів з охорони праці, передбачених колективним договором та комплексними планами з охорони праці. 11.Здійснення керівництва діяльністю працівників бухгалтерії. 12.Персонально відповідальність за зберігання архівних документів Товариства.

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

Згідно з Статтею 127. ЗУ "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" вимога залучати суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації наведеної у звіті керівництва не застосовуються до приватних акціонерних товариств, крім тих, які є підприємствами, що становлять суспільний інтерес.

Така інформація зазначається в разі наявності для приватних акціонерних товариств, крім тих, які є підприємствами, що становлять суспільний інтерес.

Товариство не залучало суб'єкта аудиторської діяльності для висловлення думки щодо інформації наведеної у звіті керівництва.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Терехова Оксана Володимирівна			12880	80	12880	0
Ковальчук Володимир Семенович			1610	10	1610	0
Миронюк Олена Михайлівна			1610	10	1610	0
<b>Усього</b>			<b>16100</b>	<b>100</b>	<b>16100</b>	<b>0</b>

### X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5
Акції прості іменні	16100	705	<p>Кожна проста акція Товариства надає акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участь в управлінні Товариством;</li> <li>- отримання дивідендів;</li> <li>- отримання в разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;</li> <li>- отримання інформації про господарську діяльність Товариства.</li> </ul> <p>Акціонери Товариства мають право здійснити продаж або іншим чином відчуження належних їм цінних паперів, що засвідчують участь у Товаристві, в порядку, встановленому законодавством. При цьому акціонери користуються переважним правом на придбання акцій Товариства, що відчужуються їх власником третій особі, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них.</p> <p>Акціонер, який має намір відчужити належні йому акції третій особі, зобов'язаний письмово</p>	Публічна пропозиція відсутня, допуску до торгів на біржі немає

		<p>повідомити про це Товариство із зазначенням ціни та інших умов відчуження акцій. Після отримання письмового повідомлення правління Товариства зобов'язане протягом двох робочих днів направити за рахунок Товариства копії повідомлення всім іншим акціонерам. Переважне право акціонерів діє протягом двох місяців з дня отримання Товариством повідомлення акціонера про намір відчужити акції. Строк переважного права припиняється, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на придбання акцій.</p> <p>Якщо акціонери протягом встановленого строку не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для відчуження, акції можуть бути відчужені третій особі за ціною та на умовах, зазначеними в повідомленні.</p> <p>У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Товариства має право протягом трьох місяців з моменту, коли він дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати в судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.</p> <p>Уступка переважного права іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів не поширюється на випадки переходу права власності на акції Товариства в результаті їх спадкування чи правонаступництва.</p> <p>У разі виникнення права звернення стягнення на акції Товариства в зв'язку з їх заставою відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.</p> <p>Переважне право Товариства на придбання акцій власної емісії, що пропонуються акціонером до відчуження третім особам, не допускається.</p> <p>Акціонери Товариства можуть мати й інші права, передбачені законодавством та статутом Товариства.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дотримуватися вимог статуту та інших внутрішніх документів Товариства;</li> <li>- виконувати рішення загальних зборів та інших органів Товариства;</li> <li>- виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Товариства;</li> <li>- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.</li> </ul> <p>Акціонери Товариства можуть також мати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України.</p>	
Примітки	Всі 100% акцій товариства складають статутний капітал товариства.		

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24.05.2007	213/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	UA4000060867	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	705.00	16100	11350500.00	100.000000000000
<b>Опис</b>	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 213/1/07 дата реєстрації 24.05.2007 р. було видано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 06.05.2011 р. в зв'язку із зміною найменування Товариства.								

### 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
24.05.2007	213/1/07	UA4000060867	16100	11350500.00	16100	0	0
<b>Опис</b>	Обмежень у голосуючих акціях протягом звітного періоду не було.						

### ХІІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську 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 , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
<b>1.Виробничого призначення</b>	4.000	2.000	0.000	0.000	4.000	2.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	4.000	2.000	0.000	0.000	4.000	2.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>2. Невиробничого призначення</b>	13298.000	11705.000	0.000	0.000	13298.000	11705.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	13298.000	11705.000	0.000	0.000	13298.000	11705.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>Усього</b>	<b>13302.000</b>	<b>11707.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>13302.000</b>	<b>11707.000</b>

**Пояснення :** Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами)  
- всі основні засоби використовуються в господарській діяльності Група 3 - будівлі та споруди строки корисного використання - 50 років;  
Група 4 - машини та обладнання строки корисного використання - 5 років;  
Група 9 - інші основні засоби строки корисного використання - 4 років.  
Первісна вартість основних засобів - 11707 тис.грн.  
Ступінь їх використання - 100%  
Сума нарахованого зносу - 17 тис.грн.  
Обмежень на використання майна Товариства немає.



## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)	21416	23805
Статутний капітал (тис.грн.)	11351	11351
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)	11351	11351
<b>Опис</b>	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами	
<b>Висновок</b>	Розрахункова вартість чистих активів(21416.000 тис.грн. ) більше скоригованого статутного капіталу(11351.000 тис.грн. ).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За векселями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	50.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	367.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	417.00	X	X
<b>Опис</b>	Дані бухгалтерського обліку зобов'язань відповідають даним фінансової звітності та становлять: Поточні зобов'язання: -кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 306 тис. грн. Поточні зобов'язання за розрахунками: -з бюджетом - 50 тис. грн. -зі страхування - 10 тис. грн. -з оплати праці - 23 тис. грн. Поточні забезпечення: 28 тис. грн. Інші поточні зобов'язання- 0 тис. грн.			

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107 УКРАЇНА . м.Київ вул.Тропініна, 7-г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Рішення № 2092
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-00
<b>Факс</b>	(044) 591-04-00
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
<b>Опис</b>	З депозитарієм укладено договір на обслуговування емісії.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150 УКРАЇНА . м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00002/ARM
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
<b>Опис</b>	Подання звітності до НКЦПФР

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150 УКРАЇНА . м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00001/ARA
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
<b>Опис</b>	Оприлюднення регульованої інформації

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТИМІАР-АУДИТ"
--	---

<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	24741209
<b>Місцезнаходження</b>	04213 УКРАЇНА . м. Київ вул.Прирічна, буд.1, кв.52
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1747
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	30.03.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38 044 5817855
<b>Факс</b>	+38 050 3567840
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор
<b>Опис</b>	Надання висновку щодо фінансової звітності та звіту керівництва в 2021 році за 2020 рік

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "В.І.П."  
 Територія ПЕЧЕРСЬКИЙ  
 Організаційно-правова форма господарювання ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 Вид економічної діяльності НАДАННЯ В ОРЕНДУ Й ЕКСПЛУАТАЦІЮ ВЛАСНОГО ЧИ ОРЕНДОВАНОГО НЕРУХОМОГО МАЙНА  
 Середня кількість працівників 7  
 Одиниця виміру : тис. грн.  
 Адреса, телефон 01015 Печерський р-н м. Київ вул. Лейпцизька, будинок 5, літера А, офіс 4/1, т.(044) 254-40-02

Дата (рік, місяць, число)  
 за ЄДРПОУ  
 за КАТОТТГ  
 за КОПФГ  
 за КВЕД

Коди		
2022	01	01
31088546		
UA80000000000624772		
111		
68.20		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

### Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "31" грудня 2021 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	--	--
первісна вартість	1001	--	--
накопичена амортизація	1002	--	--
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	4	2
первісна вартість	1011	19	19
знос	1012	15	17
Інвестиційна нерухомість	1015	13298	11705
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	13298	11705
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	1194	1194
інші фінансові інвестиції	1035	8731	8731
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	23227	21632
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	11	11
Виробничі запаси	1101	11	11
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	164	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	4	--
з бюджетом	1135	119	148
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	731	37
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	--
Гроші та їх еквіваленти	1165	48	5
Рахунки в банках	1167	48	5
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	88	--
резервах незароблених премій	1183	88	--
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	1165	201
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи	1200	--	--

вибуття			
Баланс	1300	24392	21833

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11351	11351
Капітал у дооцінках	1405	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	271	271
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12183	9794
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	23805	21416
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	316	--
резерв незароблених премій	1533	316	--
Усього за розділом II	1595	316	--
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	30	306
розрахунками з бюджетом	1620	127	50
у тому числі з податку на прибуток	1621	80	--
розрахунками зі страхування	1625	--	10
розрахунками з оплати праці	1630	--	23
Поточні забезпечення	1660	114	28
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	--	--
Усього за розділом III	1695	271	417
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	24392	21833

д/н

Голова правління

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Ткачук Марина Леонідівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(підпис)

д/н

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "В.І.П."

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
31088546		

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід )**  
**за 2021 рік**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	228	2928
Премії підписані, валова сума	2011	--	2120
Премії, передані у перестраховання	2012	(--)	(509)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	228	-2474
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	--	-1157
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(--)	(--)
Валовий:			
прибуток	2090	228	2928
збиток	2095	(--)	(--)
Інші операційні доходи	2120	2397	2763
Адміністративні витрати	2130	(2613)	(2777)
Витрати на збут	2150	(--)	(1065)
Інші операційні витрати	2180	(2401)	(2054)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	1592	--
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	--	--
збиток	2195	(2389)	(205)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	--	295
Інші доходи	2240	--	--
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(--)	(--)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	--	90
збиток	2295	(2389)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	--	-80
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	--	10
збиток	2355	(2389)	(--)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2389	10

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11	15
Витрати на оплату праці	2505	794	976
Відрахування на соціальні заходи	2510	363	445
Амортизація	2515	2	21
Інші операційні витрати	2520	3844	4439
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>5014</b>	<b>5896</b>

### 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	16100	16100
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	16100	16100
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(148.38509320)	0.62111800
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(148.38509320)	0.62111800
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

д/н

Голова правління

\_\_\_\_\_

(підпис)

Ткачук Марина Леонідівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

д/н

Коди		
2022	01	01
31088546		

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )  
за 2021 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	--	--
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження від операційної оренди	3040	2788	--
Надходження від страхових премій	3050	--	2382
Інші надходження	3095	159	7
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(850)	(2751)
Праці	3105	(770)	(979)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(352)	(445)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1013)	(1256)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(80)	(542)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(332)	(240)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(601)	(474)
Витрачання на оплату авансів	3135	(5)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(--)	(509)
Інші витрачання	3190	(--)	(12)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-43	-3571
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	--	336
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	2369
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(--)	(6652)
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	--	-3947
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-43	-7518
Залишок коштів на початок року	3405	48	7182
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	--	384
Залишок коштів на кінець року	3415	5	48



д/н

**Голова правління**

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Ткачук Марина Леонідівна**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

(підпис)

д/н

Коди		
2022	01	01
31088546		

**Звіт про власний капітал**  
**за 2021 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11351	--	--	271	12183	--	--	23805
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	11351	--	--	271	12183	--	--	23805
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	-2389	--	--	-2389
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	-2389	--	--	-2389
Залишок на кінець року	4300	11351	--	--	271	9794	--	--	21416

д/н

Голова правління

\_\_\_\_\_ (підпис)

Ткачук Марина Леонідівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

д/н

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

Розкриття інформації ( примітки) до фінансової звітності  
"Страхова компанія "В.І П." за 2021 рік.

ПрАТ

1. Фінансова звітність за 2021 рік із порівняльними даними
2. Інформація про компанію
3. Основи подання фінансової звітності
  - 3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ
  - 3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності
  - 3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення
  - 3.4. Припущення про безперервність діяльності
  - 3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності
  - 3.6. Звітний період фінансової звітності
  - 3.7. Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність
4. Принципи облікової політики
  - 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності
  - 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти
  - 4.3. Фінансові інструменти
  - 4.4. Основні засоби
  - 4.5. Інвестиційна нерухомість
  - 4.6. Нематеріальні активи
  - 4.7. Оренда
  - 4.8. Податок на прибуток
  - 4.9. Статутний капітал та емісійний дохід
  - 4.10. Страхові резерви
  - 4.11. Перевірка адекватності страхових зобов'язань
  - 4.12. Інформація за операційними сегментами
  - 4.13. Інформація про зміни в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.
5. Основні припущення, оцінки та судження.
  - 5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.
  - 5.2. Судження щодо змін справедливої вартості активів Товариства.
  - 5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.
    - 5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів
  - 5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.
  - 5.6. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
  - 6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
  - 6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток
  - 6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
  - 6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості
  - 6.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
  - 7.1 Основні засоби та нематеріальні активи
  - 7.2 Інвестиційна нерухомість
    - 7.3. Фінансові активи.
      - 7.3.1 Фінансові інвестиції в асоційовані підприємства
      - 7.3.2 Фінансові активи в наявності для продажу
    - 7.4 Дебіторська заборгованість за товари роботи та послуги, та інша поточна дебіторська заборгованість
  - 7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти
  - 7.6 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
  - 7.7 Страхові резерви та забезпечення
  - 7.8 Тест на адекватність зобов'язань.
  - 7.9 Потенційні зобов'язання Страхової компанії
  - 7.10 Доходи від страхової діяльності, інші операційні доходи
    - 7.10.1. Доходи від страхової діяльності
    - 7.10.2. Інші операційні доходи.
  - 7.11 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати
  - 7.12 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

- 7.13 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)
- 7.14 Операційні сегменти
  - 7.15 Цілі та політики управління фінансовими ризиками
  - 7.16 Управління капіталом
  - 7.17 Операції з пов'язаними сторонами
  - 7.18 Події після дати балансу

1.Фінансова звітність за 2021 рік із порівняльними даними

1.1.Звіт про

фінансовий стан

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ

Прим. Станом на  
31.12.2020 Станом на  
31.12.2021

АКТИВ

I. Необоротні активи

Нематеріальні активи:	7.1	-	-				
первісна вартість	-	-					
накопичена амортизація	-	-					
Незавершені капітальні інвестиції			-	-			
Основні засоби:	7.1	4	2				
первісна вартість	7.1	19	19				
Знос	15	17					
Інвестиційна нерухомість	7.2	13298	11705				
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	7.2	13298	11705				
Знос інвестиційної нерухомості	-	-					
Довгострокові фінансові інвестиції:							
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	7.3.1	3274	3274				
інші фінансові інвестиції	7.3.2	6651	6651				
Довгострокова дебіторська заборгованість				-	-		
Відстрочені податкові активи				-	-		
Інші необоротні активи				-	-		
Усього за розділом I		23227	23227				

II. Оборотні активи

Запаси	11	11					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.4	164					

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

за виданими авансами	7.4	4	-				
з бюджетом	119	148					
з нарахованих доходів	7.4			-	-		
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.4	731	37				
Поточні фінансові інвестиції				-	-		
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7.5	48	5				
Рахунки в банках	7.5	48	5				
Витрати майбутніх періодів							
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	7.7	88	-				
Резервах незароблених премій	7.7	88	-				
Інші оборотні активи							
Усього за розділом II		1165	201				

III. Необоротні активи та групи вибуття

Баланс 24392 21833

ПАСИВ

I. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал	7.6	11351	11351				
Капітал в дооцінках							
Додатковий капітал							
Резервний капітал	271	271					
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)				12183	9794		
Неоплачений капітал							
Вилучений капітал							
Усього за розділом I		23795	21416				

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-
Довгострокові кредити банків	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-
Довгострокові забезпечення	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-
Страхові резерви в тому числі :	7.7	316	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	-	-	-
Резерв незароблених премій	7.7	316	-
Усього за розділом II	7.7	316	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за	-	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-
товари, роботи, послуги	6.5.	30	306
отриманими авансами			
розрахунками з бюджетом	7.13	127	50
у тому числі з податку на прибуток	7.13	80	-
розрахунками зі страхування	-	10	-
розрахунками з оплати праці	-	23	-
із внутрішніх розрахунків			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами			
Поточні забезпечення	7.7	114	28
Доходи майбутніх періодів			
Інші поточні зобов'язання			
Усього за розділом III	271	417	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу			
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс	24392	21833	

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

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ

Прим. За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Чисті зароблені страхові премії	7.10	228	2928
Премії підписані, валова сума	7.10	-	2120
Премії, передані у перестраховування	7.10	-	509
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		228	(2474)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		-	(1157)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		-	-
Валовий:			
прибуток	228	2928	
збиток	-	-	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань			
Інші операційні доходи	7.10	2397	2763
Адміністративні витрати	7.11	2613	2777
Витрати на збут	7.11	1065	
Інші операційні витрати	7.11	2401	2054
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	-	-	
збиток	2389	205	
Доход від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи	7.12	-	295
Інші доходи	-	-	
Фінансові витрати	-	-	
Втрати від участі в капіталі	-	-	
Інші витрати	-	-	
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті.		-	-

Фінансові результати до оподаткування:			
прибуток	7.13	-	90
збиток		2389	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.13	-	-80
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	7.13	-	10
збиток		2389	

## II. Інший сукупний дохід

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	-	
Накопичені курсові різниці	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств			-
	-		
Інший сукупний дохід	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	
Сукупний дохід за рік	(2389)	10	

## 1.3. Звіт про рух грошових коштів

В тисячах гривень 2021 2020

### I. Рух коштів від операційної діяльності

Надходження від:

Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Повернення податків і зборів

у тому числі податку на додану вартість

Цільового фінансування

Надходження на повернення авансів	-	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-	
Надходження від операційної оренди	2788	-	
Надходження від страхових премій	-	2382	
Інші надходження	159	7	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	(850)	(2751)	
Праці	(770)	(979)	
Відрахувань на соціальні заходи	(352)	(445)	
Зобов'язань з податків і зборів		(1013)	(1256)
Витрачання на оплату авансів	(5)	(8)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(80)	(542)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(332)	(240)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(601)	(474)
Інші витрачання	-	(12)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		-	(509)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(43)	(3571)	

### II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	-	
Надходження від отриманих відсотків	-	336	
Надходження від погашення позик	-	-	
Витрачання на надання позик	-	-	
Інші надходження	-	2369	
Витрачання на придбання			
фінансових інвестицій	-	6652	
необоротних активів	-		
Інші платежі	-		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	(3947)	

### III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від:

власного капіталу

отримання позик

Інші надходження

Витрачання на:

Викуп власних акцій

Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві

Витрачання на сплату відсотків

Інші платежі

Чистий рух коштів від фінансової діяльності

Чистий рух коштів за звітний період (-43) (-7518)

Залишок коштів на початок року	48	7182		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-		384	
Залишок коштів на кінець року	5	48		

#### 1.4. Звіт про власний капітал

В тисячах гривень	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал
	Резервний капітал	Нерозпо-ділений прибуток	Неоплачений капітал
	Вилучений капітал	Всього	капіталу

Станом на 31 грудня 2020 р.	11351	271	12183	23805
Оплата капіталу				
Вилучення частки в капіталі				
Відрахування до резервного капіталу				
Інший вкладений капітал				
Фінансовий результат 2021 року (2389)			(2389)	
Інші зміни				
Станом на 31 грудня 2021 р.	11351	271	9794	21416

## 2. Інформація про компанію

- Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ) 31088546
- Повне найменування українською мовою Приватне Акціонерне Товариство "Страхова компанія "В. і П."
- Місцезнаходження Україна, м. Київ вул. Лейпцизька, будинок 5, літера А, офіс 4/1  
 поштовий індекс 01015  
 Телефон (044) 254-50-85, 254-48-50  
 Факс (044) 254-40-02, 254-48-00  
 e-mail office@vip-ig.com

4. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

5. Банківські реквізити П.р.UA68380805000000000026507663 в Райфазенбанк "Аваль" м. Києва, МФО 380805

6. Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. ПрАТ "СК "В.І П." на 31.12.2020р. не є фінансовою установою.

7. Назва посади, прізвище та ініціали керівника Голова правління - Ткачук М.Л.

8. Прізвище та ініціали головного бухгалтера Ткачук О.І.

9. Кількість штатних працівників 7 (сім )

10. Фінансова звітність в тис. грн.

11 Дата складання За звітний рік 2021

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "В.І П." було створено 17 листопада 2000 року. За двадцять років діяльності на ринку страхових послуг зарекомендувала себе як надійний, стабільний страховик, а також партнер для своїх клієнтів. Основним пріоритетом нашої роботи була і є пошана і індивідуальний підхід до кожного нашого клієнта, який базується на його фінансових можливостях і матеріальних інтересах. Компанія у 2020 році здійснювала страхову діяльність лише за 1 півріччя. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 11.09.2020 р. № 21/1299-пк Приватному акціонерному товариству "Страхова компанія "В.І П." було відкликано ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на підставі поданої заяви, а рішенням від 06.11.2020 р. № 21/1749-пк ПрАТ "СК "В.І П." виключене з Державного реєстру фінансових установ.

## 3. Основи подання фінансової звітності.

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції

чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

#### Принципи складання

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Перехід на міжнародні стандарти для складання фінансової звітності Товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2021 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, форма №2), Звіт про рух грошових коштів (форма №3), Звіт про зміни капіталі (Звіт про власний капітал, форма №4), Примітки до фінансової звітності, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2021 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

" Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

" Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

" Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).

" Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

" Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

" Методичний підрозділ облікової політики за МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS) наступний:  
N п/п Найменування методичного підрозділу облікової політики МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS)

1 Основа подання інформації 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (МСФЗ)

2 Основні засоби 16 "Основні засоби" (МСБО)

3 Нематеріальні активи 38 "Нематеріальні активи" (МСБО)

4 Запаси 2 "Запаси" (МСБО)

5 Знецінення активів 36 "Зменшення корисності активів" (МСБО)

6 Іноземна валюта 21 "Вплив змін валютних курсів" (МСБО)

7 Інвестиції та інші фінансові активи 9 "Фінансові інструменти" (МСФЗ)

8 фінансові інструменти 32 "Фінансові інструменти: подання" (МСБО),

9 "Фінансові інструменти" (МСФЗ) (з 01.01.2018 року)

9 Затрати за кредитами та позиками 23 "Витрати за позики" (МСБО)

10 Пенсійні зобов'язання та інші виплати персоналу 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (МСФЗ)

19 "Виплати працівникам" (МСБО)

11 Оренда 16 "Оренда" (МСФЗ)

12 Доходи і витрати 15 "Дохід від договорів з клієнтами" (з 01.01.2018 року) (МСФЗ)

13 Податок на прибуток 12 "Податки на прибуток" (МСБО)

14 Страхування 4 "Страхові контракти" (МСФЗ)

#### 3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., Товариство не застосовувало достроково будь-які нові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Інформація про потенційний характер і вплив цих змін на наступні звітні періоди розкрита нижче.

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування".

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, - МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування". Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2023 року. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

МСФЗ 17 приходить на заміну МСФЗ 4 та визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням



поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Радою з МСФЗ у 2020 році були внесені зміни в МСФЗ 17 в частині виключення деяких видів договорів із сфери застосування даного Стандарту, спрощення подання активів і зобов'язань, пов'язаних із договорами страхування в звіті про фінансовий стан, визнання та розподілу аквізиційних грошових потоків, змін у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки, можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування, спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17, послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику, перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ 9 для страхових компаній до 01 січня 2023 року.

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках реформи IBOR опублікувала поправки до:

МСБО 16 "Основні засоби", які забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, що отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання, ефективна дата яких з 01 січня 2022 року.

МСБО 37 "Забезпечення, непередбаченні зобов'язання та непередбачені активи", які уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором, ефективна дата яких з 01 січня 2022 року.

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", які актуалізують посилання в МСФЗ 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів та якими додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, ефективна дата яких з 01 січня 2022 року.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності", які роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду, ефективна дата яких з 01 січня 2023 року.

Дострокове застосування таких поправок дозволено.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

3.4. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.6. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

3.7. Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

4. Суттєві положення облікової політики

#### 4.1 Основи оцінки складання фінансової

звітності.

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність,

властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

#### 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

#### 4.3. Фінансові інструменти

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, через прибутки та збитки.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості торгових фінансових активів визнаються в прибутках та збитках поточного періоду.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю  
До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство відносить боргові цінні папери та дебіторську заборгованість, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Дочірні та асоційовані організації

Асоційоване підприємство - це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство - це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Контроль - це повноваження управляти фінансовою та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Суттєвий вплив - це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта, інвестування, але не контроль чи спільний контроль над такими політиками.

Суттєвість впливу визначається Компанією у випадку, якщо вона прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) володіє 20 або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, якщо чітко не буде доведено протилежне. Якщо Компанія володіє менше 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то для визначення суттєвості впливу застосовуються наступні фактори:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;
- участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;
- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;
- взаємообмін управлінським персоналом;
- надання необхідної технічної інформації.

Для обліку інвестицій в асоційоване підприємство Компанія використовує метод участі в капіталі згідно з яким інвестиція в асоційоване підприємство первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку Компанії.

#### 4.4. Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат

звітнього періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів                      Строк корисного використання (років)

Будинки та споруди                      50

Обладнання охорони та сигналізації                      5

Комп'ютери та обладнання до них, принтери, телефони                      6

Меблі, сейфи                      5

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

#### 4.5. Інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Компанія здійснює за справедливою вартістю. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості визнається в прибутку або збитку за період, в якому він виникає.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на кінець звітнього періоду.

Переоцінку інвестиційної нерухомості проводити у разі суттєвої зміни справедливої вартості (більше 10%), але не рідше ніж раз на два роки із залученням суб'єкта оціночної діяльності.

#### 4.6. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи                      Строк корисного використання (років)

Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.                      6

Інші нематеріальні активи                      10

Ліцензії на впровадження страхової діяльності                      -

#### 4.7. Оренда.

Починаючи із 01 січня 2020р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 "Оренда". Усі укладені Компанією договори оренди класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

#### 4.8. Податок на прибуток.

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітнього періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть пере класифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування. В Податковому Кодексі України в частині визначення податку на прибуток, передбачена ставка податку на прибуток в 2021 році - 18%.

#### 4.9. Статутний капітал та емісійний дохід.

Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

#### 4.10. Страхові резерви.

Товариство формувало і вело облік таких технічних резервів за видами страхування:

- а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:
  - за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного - методом ?;
  - резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

#### 4.11. Перевірка адекватності страхових

зобов'язань

Страхова компанія перевіряла на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

#### 4.12. Інформація за операційними

сегментами.

Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. З огляду на це, обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та певні витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

#### 4.13. Інформація про зміни в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2021 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

Зміни в облікових політиках та поданні.

На офіційному сайті Міністерства фінансів України в 2021 році в розділі "Міжнародні стандарти фінансової звітності", оприлюднені офіційні переклади МСФЗ 16 "Оренда" та зміни до МСФЗ 16 "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19 для орендарів після 30 червня 2021 року".

У березні 2021 року, Рада з МСФЗ внесла додаткові поправки до МСФЗ 16, згідно з якими продовжено період практичного прийому, передбаченого поправкою, внесеною в травні 2020 року. Решта вимог МСФЗ не змінилися внаслідок впливу COVID-19.

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що

велика кількість орендарів отримує поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено. Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов: зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік - до 30.06.2022); немає суттєвих змін до інших умов оренди. Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності. Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з 1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" - Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 - Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Товариство оцінює вплив даних оновлень стандартів на свою фінансову звітність та припускає, що їх застосування у 2021 році суттєво не вплинуло на фінансову звітність Товариства.

## 5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ У випадках неможливості визначити відповідного стандарту МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанія враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Як би керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів Керівництво застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.6. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки склав 83,14%, та не перевищує 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;
- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;
- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2020 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості .

6.1. Методику оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методику оцінювання      Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

Інвестиційна нерухомість      Облік інвестиційної нерухомості проводиться за справедливою вартістю, яка була сформована за результатами переоцінки нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами станом на 31.12. 2020р. Ринковий      Звіт незалежного оцінювача  
Грошові кошти та їх еквіваленти      Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості      Ринковий      Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання)      Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків      Ринковий

Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Фінансові інвестиції довгострокові      Первісна оцінка неборгових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. У разі неможливості визначити справедливу вартість, в подальшому такі активи оцінюються за собівартістю.

Ринковий      Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних неборгових цінних паперів

Поточні зобов'язання      Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань

здійснюється за вартістю погашення      Витратний      Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті не спостережені вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних.

Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства, які обліковуються на дату оцінки.

Товариство планує отримати грошові потоки від активу при його продажу.

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю      1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані)      2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)      3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього

2021    2020    2021    2020    2021    2020    2021    2020

Дата оцінки 31.12.21      31.12.20      31.12.21      31.12.20      31.12.21      31.12.20

31.12.21      31.12.20

Інвестиції які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

2080    2080    2080    2080

Інвестиційна нерухомість      11705    13298    11705    13298

Поточні фінансові інвестиції      6651    6651    6651    6651

6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

В 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

6.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Балансова вартість      Справедлива вартість

2021    2020    2021    2020

1      2      3      4      5

Фінансові активи

Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток 2080  
 2080 2080 2080  
 Грошові кошти та їх еквіваленти 5 48 5 48  
 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 306 30  
 306 30  
 Поточні фінансові інвестиції 6651 6651 6651 6651  
 Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 1 січня 2020 року:	0	4	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	4							
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	19	0	0	0	0	0	0	0
	0	19								
1.2	Знос на 1 січня 2020 року	0	15	0	0	0	0	0	0	0
	15									
2	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Передавання									
4.1	Вибуття									
5	Амортизаційні відрахування				2					
	2									
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах									
7	Переоцінка									
7.1	Переоцінка первісної вартості									
7.2	Переоцінка зносу									
8	Інше									
9	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	0	2	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	2						
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	19	0	0	0	0	0	0	0
	0	19								
9.2	Знос на 31 грудня 2021 року	0	17	0	0	0	0	0	0	0
	17									

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

### 7.2. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, обліковується за справедливою вартістю станом на 31.12.2021р.

Таблиця 7.2. (тис. грн.)

статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Усього	Найменування	
1	2	3	4	5	6	
1	Залишок на 1 січня 2021р.:				13298 -	13298
1.1	Балансова вартість				13298 -	13298
1.2	Знос				-	
2	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2021р.				11705 -	11705
2.1	Балансова вартість				11705 -	11705
2.2	Знос				-	



Згідно Облікової політики Компанія здійснює облік інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю та здійснює оцінку один раз на два роки, або на розсуд керівництва та коли її вартість суттєво відрізняється від ринкової вартості. До складу інвестиційної нерухомості входить майновий комплекс, що знаходиться по вул. Бульвар Верховної Ради 36, та використовується з метою надання в операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2021р. базується на оцінці незалежного оцінювача ФОП Тарновецька Лариса Сергіївна (сертифікат №793/20 суб'єкта оціночної діяльності, виданий Фондом Державного Майна України від 04.09.2020р.).

Справедлива вартість визначена за порівняльним підходом через те, що в порівнянні з дохідним підходом та підходом витрат саме цей підхід більш коректно відображає конюктуру вільного ринку нерухомості на дату оцінки і при цьому дозволяє обчислити найбільш вірогідну ринкову вартість об'єкта оцінки. Отже, оцінювач прийшов до висновку що оціночна вартість об'єкта складає 11705,0 тис. грн. Сума уцінки складає на 31.12.2021р-1593 тис. грн..

Таблиця Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2397	1968
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	834	834
3	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не забезпечували дохід від оренди в звітному періоді	834	834

### 7.3. Фінансові активи.

7.3.1. Фінансові активи, в асоційовані підприємства, які обліковуються за методом участі в капіталі

В складі інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі, обліковуються корпоративні права в наступне асоційоване підприємство:  
- Товариство з обмеженою відповідальністю МАК "ТД "ПОЛІССЯ ЛТД", резидент України, код ЄДРПОУ 30033386, доля участі становить на 31.12.2021 р. - 49,78%. Товариство не має контролю та суттєвого впливу (повноважень брати участь в прийнятті рішень з фінансової та операційної політики) на об'єкти інвестування.

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Інвестиції в асоційоване підприємство	1195	1195

7.3.2. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, через прибутки та збитки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:		
1.1	За історичною вартістю		
1.2	Результат знецінення акцій		
1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій		
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери		
2.1	За справедливою вартістю	2080	2080
2.2	Результат знецінення інших активів	0	0
2.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	0	0
3	Усього балансова вартість фінансових активів наявних для продажу	2080	2080
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	0	0

У складі фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковуються корпоративні права в ТОВ "П.М.С.Г.", код ЄДРПОУ 31924342, доля власності становить 40,40 %. Справедлива вартість інвестицій визначається за часткою в чистих активах емітента.

7.4. Дебіторська заборгованість за товари роботи та послуги, та інша поточна дебіторська заборгованість

Інформація що до дебіторської заборгованості наведена в таблиці 7.4.

(тис. грн.)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік	2016 рік
---------------------	----------	----------	----------

1	2	3	4		
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-			164	
Поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами				- 4	
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	148			119	
- в т. ч. з податку на додану вартість	148	119			
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів					0
0					
Інша поточна дебіторська заборгованість,					
а саме:	37	731			
- Розрахунки по виданим авансам	-		4		
- Інша поточна заборгованість		37		727	
Сформований резерв кредитних збитків на кінець року (в т.ч. за 2021р. - 780.0 тис. грн.)	(5472)	(4692)			

Станом на 31.12.2021 року у складі дебіторської заборгованості відсутня заборгованість із виданих позик.

Компанія, станом на кінець звітної періоду проводить перегляд дебіторської заборгованості з метою формування резерву для відшкодування можливих втрат від знецінення активів.

Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику здійснюється залежно від строків обліку на балансі, а також з урахуванням наявності інформації стосовно можливості погашення заборгованості боржником. Величина резерву розраховується окремо для кожної заборгованості, з якою є затримка в сплаті відносно договірних умов.

Станом на кінець звітної періоду в складі іншої поточної дебіторської заборгованості за розрахунками з дебіторами по господарським операціям знаходиться дебіторська заборгованість з банківськими установами, які знаходяться в стані ліквідації в сумі 1712,0 тис. грн. під яку сформовано 100%-вий резерв, та дебіторська заборгованість з контрагентами на суму 3760,2 тис. грн., яка є частково простроченою та по якій є ймовірність її непогашення.

Якщо є об'єктивне свідчення погіршення фінансового стану боржника, та відповідного збільшення ризику неповернення, то балансова вартість активу зменшується на суму таких можливих збитків із застосуванням рахунку резерву. Резерв кредитних збитків формується згідно з обліковою політикою Товариства.

Для фінансових активів резерв кредитних збитків формується на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резерву. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву сумнівних боргів на покриття збитків від зменшення корисності. Інша дебіторська заборгованість в балансі (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 року відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України які відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою. Керівництво вважає ризику по зазначеним активам несуттєвими.

Аналіз якості грошових коштів станом на 31 грудня 2021 року.

Таблиця 7.5. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума	Усього
1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Компанії	0	0
2	Гроші на поточних рахунках в банках з рейтингом "інвестиційний"	5,0	5,0
2.1	З рейтингом нижче інвестиційного	0	0
2.3	Гроші на депозитних рахунках в банках з рейтингом "інвестиційний"		0
0			
	Усього еквівалентів грошових коштів	5,0	5,0

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості. Грошові кошти на поточному та депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними та мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA і прогноз "стабільний" за даними рейтингу

надійності банків, що здійснюється рейтинговими агенствами, які внесені до державного реєстру уповноважених рейтингових агенств НКЦПФР. Враховуючи, те що розміщення коштів на депозитних рахунках компанія не має, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить "0".

#### 7.6. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок

Найменування статті	Кількі-ть акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції					
	Усього Статут капіталу					
1	2	3	4	5		
5	Залишок на початок	01 січня	2021 року	16100	16100	11351
6	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску					
7	Залишок на кінець дня	31 грудня	2021 року	16100	16100	11351

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Товариство не випускало акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу. В 2021 році компанією не здійснювалось випуски акцій.

#### 7.7. Резерви за зобов'язаннями

Зобов'язання які виникли за договорами страхування включають, резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування за видами страхування методом "1/4" згідно Закону України "Про страхування". Резерв заявлених, але не виплачених збитків включає зарезервовані, але не виплачені страхові відшкодування за вимогами страхувальників, так як станом на 31.12.2020р. відсутні заявлені вимоги страхувальників на виплату страхового відшкодування резерв заявлених та не виплачених збитків дорівнює 0,00 грн. При формуванні страхових резервів Товариство дотримується вимог законодавства України та вимог МСФЗ. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" :

а) не визнаються як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) не проводиться взаємозаліки щодо активів перестраховання проти відповідних страхових зобов'язань, або доходів або витрат за договорами перестраховання проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів в бухгалтерському обліку (МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 30.09.2020 року з залученням актуарія.

Таблиця 7.7. Резерви за зобов'язаннями за 2021 рік

Таб.7.7. (тис. грн.)

Рядок

Найменування статті	2020 рік	2020 рік
1	2	3
1	Страхові резерви 0	
1.1	Резерв незароблених премій	0 316
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0 0
2	Частка перестраховика в страхових резервах	0 88
3	Забезпечення виплат працівникам	28 114

#### 7.8 Тест на адекватність зобов'язань.

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв

збитків, які виникли, але не заявлені та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності.

а) Пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком при проведенні перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика.

Відповідно до норм МСФЗ 4 (п.15) станом на 30.09.20 р. було здійснено перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень і обранням найкращої оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Товариством був проведений аналіз статистичних даних, зокрема, звітності за МСФЗ, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. На підставі аналізу було проведено тестування на адекватність страхових резервів Товариства.

Товариство оцінює адекватність визнаних зобов'язань по страхуванню за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівнює ці розрахунки прогнозованих грошових потоків з балансовою вартістю зобов'язань. Якщо тест показує, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до збитків звітного періоду. Ці розрахунки проводив фахівець з актуарних/статистичних розрахунків - Кудрою Д. Ю. (свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер №01-010 від 25.07.2013р.)

Перевірка адекватності резерву незароблених премій, відповідно до проведеного аналізу, показала, що страхові резерви, що сформовані Товариством на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовані у відповідності до вимог МСФЗ.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Товариства на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства.

Детальний опис методів оцінки адекватності страхових зобов'язань відображено у Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 30.09.2020р. На звітну дату ПрАТ "СК " В.І П. " не є фінансовою установою.

#### 7.9. Потенційні зобов'язання Страхової

компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду Товариство, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія може бути притягнута до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів,

Станом на 31 грудня 2020 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2021 року у Товариства не існують контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

#### 7.10 Доходи від страхової діяльності, інші операційні доходи

##### 7.10.1. Доходи від страхової діяльності

До доходів від надання страхових послуг належать:

- доходи за договорами страхування (перестраховання);

- дохід від страхових сум і страхових відшкодувань, які підлягають сплаті перестраховиками;
- збільшення частки перестраховиків у страхових резервах;
- зменшення суми страхових резервів;

Доходом за договором страхування (перестраховування) є страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестраховування) в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам на звітну дату, яку страхувальник (перестраховальник) зобов'язаний сплатити Товариству, та оцінюється за вартістю реалізації, отриманої чи яка буде отримана.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до умов договору страхування та законодавчих актів.

Дохід від страхової діяльності (тис. грн.)

2021

рік	2020 рік
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	228
2928	
Премії підписані	-
2120	
Премії передані у перестраховування	-
509	
Зміна резерву незароблених премій	228
2474	
Зміна частки перестраховиків (1157)	
у резерві незароблених премій	

#### 7.10.2. Інші операційні доходи.

Товариство отримує інший дохід, який непов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: доходи від інвестиційної оренди, операційні курсові різниці, від купівлі та продажу іноземної валюти, відсотки по депозитним вкладам, інші. Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція.

Станом на 31.12.2021 року визнаними доходами Товариства є доходи: - інші операційні доходи; - інші фінансові доходи; - інші доходи.

Таб.7.10 .2(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	-	-
2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-	-
3	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	-	-
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	-	-
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-	-
6	Інші операційні доходи	2397	2763
6.1	У тому числі дохід від зміни вартості активів	-	-
6.2	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2397	2468
7	Усього інших операційних доходів	2397	2763

Таким чином, інші операційні доходи складаються з доходу від здачі в оренду приміщення, та курсових різниць.

7.11. Адміністративні, витрати на збут, інші операційні витрати, інші витрати  
Витрати компанії визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені, згідно МСФО 1 "Подання фінансових звітів" та згідно вимог МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Класифікація та аналіз витрат здійснюється базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат а бо "собівартість реалізації", розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат. Витрати компанії класифікуються та розподіляються на витрати: - собівартість реалізованих страхових послуг; - адміністративні витрати; - витрати на збут; - інші витрати операційної діяльності; - фінансові витрати; - інші витрати. Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть

бути надійно вимірні. Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди невідповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу у балансі.

а) Адміністративні витрати Товариства складаються з витрат на оренду приміщень, основних засобів, витрат на сплату комунальних послуг, утримання приміщень, витрат на заробітну плату адміністративного персоналу та нарахування ЕСВ, витрат на утримання та ремонт основних засобів, витрат на утримання приміщення, хозтовари, канцтовари та інші матеріали, інформаційно-консультаційні послуги, нотаріальні послуги, послуги зв'язку, аудиторські послуги, послуги банків по обслуговуванню рахунків та інші витрати, які пов'язані з діяльністю.

б) Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та комісійні винагорода.

в) Інші операційні витрати складаються з витрат на купівлю-продаж іноземної валюти, операційних курсових різниць, списання сумнівних та безнадійних боргів, збільшення резерву збитки інших витрат операційної діяльності.

Таб.7.11. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
2	3	4	
	Адміністративні витрати:	(2613)	(2777)
1	Витрати на утримання персоналу	(794)	(976)
2	Амортизація основних засобів	(4)	(5)
3	Інші адміністративні витрати	(1815)	(1796)
5	Витрати на збут:		
6	Витрати на утримання персоналу	(-)	(-)
7	Амортизація основних засобів	(-)	(-)
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(-)	(-)
9	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(-)	(-)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(-)	(1065)
11	Інші витрати на збут послуг	(-)	(-)
	Інші операційні витрати	(2401)	(2054)
12	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат		(5014)
	(5896)		
13	Інші витрати	0	0

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- витрати по утриманню приміщення -2583, 9 тис. грн.
- інші адміністративні витрати -29,1 тис. грн.

До складу інших операційних витрат відносяться витрати на формування резерву кредитних збитків та витрат від курсових різниць.

7.12. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

таб.7.12. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
2	Доходи від депозитів	-	295
3	Інші фінансові доходи	-	-
4	Інші доходи	-	-
5	Усього фінансових та інших доходів	-	295
7	Проценти за користування кредитами	(-)	(-)
8	Інші фінансові витрати	(-)	(-)
9	Інші витрати	(-)	(-)
	Усього фінансових витрат та інших витрат	(-)	(-)

7.13. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку та податкового законодавства України. Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації. Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку в 2021 році становила: - податок на прибуток - 18%. Поточні витрати на сплату податку на прибуток наведені в наступній таблиці:

Таб.7.13. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	(2389)	90
2	Поточний податок на прибуток	(0)	(80)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	( )	( )
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	( )	( )

5 Усього витрати на податок на прибуток ( ) (80)  
6 Чистий прибуток (збиток) поточного року (2389) 10  
\* в 2021 році відстрочені податкові активи та зобов'язання не визначались в зв'язку з відсутністю тимчасових різниць

#### 7.14. Операційні сегменти

Операційні сегменти це компоненти, які беруть участь комерційній діяльності, внаслідок якої вони можуть отримувати доходи та зазнавати витрат, чії операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, - це особа або група осіб, яка розподіляє ресурси та оцінює результати діяльності організації. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Голова Правління Товариства. Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

7.15. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись в наслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

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

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

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Оскільки у Товариства активи в іноземній валюті несуттєві, то чутливість до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.





З метою практичної реалізації Стратегії управління ризиками наказом по Товариству від 27.06.2014 р. № 05-К "Про організацію і функціонування системи управління ризиками" було призначено відповідального працівника, який виконує функції оцінки ризиків, затверджено посадову інструкцію відповідального працівника, який виконує функції оцінки ризиків та ряд внутрішніх нормативних документів, якими регулюється політика Товариства щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестраховування.

Діяльність Товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси та принципи:

- урахування всіх аспектів обслуговування клієнтів, включаючи надійність послуг, дотримання термінів, оперативний розгляд скарг і активний збір відгуків клієнтів, а також реагування на них;
- надання клієнтам достовірної інформації про страхові продукти та умови страхування;
- чіткий розподіл обов'язків між працівниками Товариства щодо проведення презентацій, переговорів, ведення документообігу, врегулювання страхових випадків;
- ідентифікація об'єктів страхування;
- оцінка ризиків та розробка широкого спектру умов страхування, визначення розмірів страхових премій відповідно до затверджених умов;
- передача надлишків відповідальності у перестраховування відповідно до встановлених розмірів власного утримання;

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є:

- Поділ страхових продуктів Товариства на такі, що призначені для масових продаж шляхом обов'язкової презентації страховим персоналом всім клієнтам, що обслуговуються (стандартні), та для одиничних продажів VIP клієнтам (ексклюзивні).
- Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов і вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами центрального офісу.
- Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, перед страхового огляду об'єктів, нормо контролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування між працівниками Товариства.
- Забезпечення перестраховування відповідальності, що прийнята Товариством понад власне утримання.

На виконання вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" з метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариством, згідно рішення наглядової ради Товариства від 21.12.2012 року, протокол № 7, запроваджена служба внутрішнього аудиту та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту представлена внутрішнім аудитором - окремою посадовою особою, яка підпорядковується наглядовій раді. Посада внутрішнього аудитора передбачена штатним розкладом з визначеним посадовим окладом. Діяльність внутрішнього аудитора полягає в проведенні перевірок та здійсненні оцінки таких елементів:

- системи внутрішнього контролю фінансової установи;
- фінансової і господарської інформації;
- економічності та продуктивності діяльності фінансової установи;
- дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративних положень.

Протягом 2020 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, проводив вибіркові перевірки дотримання прийнятої економічної політики, внутрішніх положень, фінансової діяльності Товариства та його структурних підрозділів. За результатами перевірок складалися висновки внутрішнього аудитора, які надавалися наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства. В звітному році ПрАТ "Страхова компанія" В. І. П. втратило статус підприємства що становить суспільний інтерес тому внутрішнього аудитора було звільнено 26.02.2021р. Ревізор загальними зборами не обирався.

#### 7.16 Управління капіталом.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативного запасу платієспроможності. Станом на 31.12.2021 р. товариство відповідає вимогам, які встановлені Міністерством фінансів України й регулюючими органами в області страхування відносно запасу платієспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів. Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

#### 7.17. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" зв'язана сторона - це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати зазвичай вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень Операція з пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію) з пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна. Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність. Пов'язаними до Товариства: є засновники та учасники емітента (крім акціонерів, які не є засновниками); особи, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи. Окрім заробітної плати, компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу не здійснювались заробітна. Заробітна плата управлінському персоналу склала 298 тис. гривень за 2021р. Протягом звітного періоду Компанія не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом.

#### 7.18. Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність. Управлінський персонал страхової компанії подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії ПрАТ "СК "В.І П.", яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Голова правління

ПрАТ Страхова Компанія " В.І П." Ткачук М. Л.

## XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво ПРАТ "СК "В. І П." від імені осіб, що здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, заявляє, що наскільки це відповідальним особам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і 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. Від імені керівництва - Голова правління Ткачук Марина Леонідівна.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
26.02.2021	26.02.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.03.2021	18.03.2021	Спростування
18.03.2021	18.03.2021	Відомості про проведення загальних зборів
18.03.2021	18.03.2021	Спростування