

Титульний аркуш

29.04.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Генеральний директор

Маленко Р.І.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

- | | |
|--|---|
| 1. Повне найменування емітента | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "САЛАМАНДРА" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 21870998 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Короленко, 21, місто Дніпро, 49000 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (056)3701896, (056)3701896 |
| 6. Адреса електронної пошти | dis@salamandra.ua |
| 7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) | рішення наглядової ради емітента, 26.04.2019, 2/19 |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://salamandra.ua>

26.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.
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).
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:
- 1) інформація про випуски акцій емітента;
- 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.
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
- 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);
- 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
- 3) інформація про зобов'язання емітента;
- 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
- 5) інформація про собівартість реалізованої продукції;
- 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.
26. Інформація 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.
30. 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.

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.
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.(до звіту)

Відомості про ліцензії та чисті активи товариства наводяться в примітках через помилку в програмному забезпеченні призначеному для формування інформації в форматі XML, яка не дозволяє заповнити відповідні блоки та поставити помітку X навпроти відповідного блоку:

Вид діяльностіНомер ліцензії (дозволу)Дата видачіОрган державної влади, що видав ліцензіюДата закінчення дії ліцензії (дозволу)

(за наявності)

Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за кредиту)б/н15.03.2016НацкомфінпослугНеобмежена

ОписЛіцензія діє безстроково

Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспортіб/н15.03.2016НацкомфінпослугНеобмежена

ОписЛіцензія діє безстроково

Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу

(вантажобагажу)]б/н15.03.2016НацкомфінпослугНеобмежена

ОписЛіцензія діє безстроково

Добровільне страхування фінансових ризиківб/н15.03.2016НацкомфінпослугНеобмежена

ОписЛіцензія діє безстроково

Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)б/н15.03.2016НацкомфінпослугНеобмежена

ОписЛіцензія діє безстроково

Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), б/н05.04.2016НацкомфінпослугНеобмежена

ОписЛіцензія діє безстроково

Добровільне страхування від нещасних випадків, б/н15.03.2016НацкомфінпослугНеобмежена

ОписЛіцензія діє безстроково

Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)б/н15.03.2016НацкомфінпослугНеобмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування медичних витрат б/н 07.07.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис ліцензія діє безстроково
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Обов'язкове медичне страхування б/н 15.03.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) б/н 05.04.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій б/н 05.04.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції б/н 07.07.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Добровільне страхування інвестицій б/н 07.07.2016 Нацкомфінпослуг Необмежена

Опис Ліцензія діє безстроково
Інформація щодо вартості чистих активів емітента

| Найменування показника | За звітний період | За попередній період |
|---|-------------------|----------------------|
| Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн) | 68121 | 55161 |
| Статутний капітал (тис. грн) | 37632 | 37632 |
| Скоригований статутний капітал (тис. грн) | | |

Опис Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Наказу Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013р. "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Висновок Вартість чистих активів товариства за звітний період перевищує вартість статутного капіталу, що відповідає вимогам п. 3 ст. 155 Цивільного кодексу України.

Наступна інформація не заповнювалась з таких причин:

3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах – інформація не наводиться, тому що товариство не є учасником в інших юридичних особах.
 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря – у товаристві відсутня посада корпоративного секретаря;
 8. Штрафні санкції емітента – у звітному періоді до товариства не застосовувались штрафні санкції;
 - 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 – у звітному періоді правочини щодо деривативів або похідних цінних паперів Товариством не вчинялись;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента – інформація не наводиться

- через відсутність вказаних осіб;
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента – інформація не наводиться через відсутність обмежень;
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. – не наводиться через відсутність змін.
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 - не наводиться через відсутність змін.
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 - не наводиться через відсутність змін.
- 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - інформація не наводиться, тому що інші цінні папери не випускались;
- 4) інформація про похідні цінні папери емітента – інформація не наводиться, тому що похідні цінні папери не випускались
- 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - інформація не наводиться, тому що боргові цінні папери не випускались
- 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - інформація не наводиться тому що власні акції не придбавалися.
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - інформація не наводиться тому що цільові облигації не емітувались.
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента – не наводиться через відсутність у власності працівників емітента цінних паперів такого емітента (крім акцій);
- 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; не наводиться в силу того, що товариство не виробляє продукцію;
- 5) інформація про собівартість реалізованої продукції; не наводиться в силу того, що товариство не виробляє продукцію;
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 - інформація не наводиться через відсутність обмежень щодо обігу цінних паперів емітента.
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами – інформація не наводиться, тому що дивіденди або інші заходи зі цінними паперами не проводились.
- 5) інформація про собівартість реалізованої продукції – не наводиться оскільки товариство не виробляє продукцію.
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.- не наводиться через відсутність такої інформації;
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - не наводиться через відсутність такої інформації;
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). – не наводиться через відсутність поручителя.
- 33-45 Інформація не наводиться через відсутність відповідних відомостей.

III. Основні відомості про емітента

| | | |
|---|---|-------------|
| 1. Повне найменування | Приватне акціонерне товариство "Саламандра" | |
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) | A01 № 064364 | |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | | 18.11.1994 |
| 4. Територія (область) | Дніпропетровська | |
| 5. Статутний капітал (грн) | | 37631520,00 |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | | 0 |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | | 0 |
| 8. Середня кількість працівників (осіб) | | 75 |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | Найменування виду діяльності | Код за КВЕД |
| Інші види страхування, крім страхування життя | | 65.12 |
| 10. Банки, що обслуговують емітента: | | |
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" | |
| 2) МФО банку | 300465 | |
| 3) поточний рахунок | 265083021718 | |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК" | |
| 5) МФО банку | 328168 | |
| 6) поточний рахунок | 26507433581840 | |

14. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» | Уповноважене рейтингове агентство | Визначення рейтингової оцінки емітента | uaA-ifr |
| | | 05.09.2018 | |

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

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ КИЇВ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ АРТЕМА, будинок 37-41, Київ, Київська область, 04053, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинена.

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ СЕДОВА, будинок 1, Запоріжжя, Запорізька область, 69057, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинена.

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ КРИВИЙ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ОРДЖОНІКІДЗЕ, будинок 10, місто Кривий ріг, Дніпропетровська область, 50051, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинена.

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ КІРОВА, будинок 12, Кам'янське, Дніпропетровська область, 51900, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинена.

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" "ПІВДЕННИЙ

2) місцезнаходження ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 8, Одеса, Одеська область, 65000, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинена

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

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ВИКОНКОМІВСЬКА, будинок 24А, Дніпро, Дніпропетровська область, 49000, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинено.

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ МИКОЛАЇВ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА , будинок 59А, Миколаїв, Миколаївська область, 54001, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинена.

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ ОДЕСА

2) місцезнаходження ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 8, Одеса, Одеська область, 65000, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинена.

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" "ЦЕНТРАЛЬНИЙ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНОАРМІЙСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, Київ, Київська область, 01004, УКРАЇНА

3) опис: Діяльність призупинена.

16. Судові справи емітента

| № з/п | Номер справи | Найменування суду | Позивач | Відповідач | Третя особа | Позовні вимоги | Стан розгляду справи |
|---------------|---------------|---|---------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 204/758/16-к | Красногвардійський районний суд м. Дніпропетровська | Нефедова, Христина Олегівна | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 17873,91 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 2 | 766/2835/16-ц | Херсонський міський суд Херсонської області | Якубенко, Оксана Вікторівна | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 28366 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 3 | 756/8297/16-к | Оболонський районний суд м. Києва | Краснопевцев, Олександр Станіславович | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 227425,3 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 4 | 635/2015/16-к | Харківський районний суд Харківської області | Летік, Іван Васильович | ПрАТ «СК «Саламандра» | | 55000 | Триває |
| Примітки: | | | | | | | |
| 5 | 755/9641/15-ц | Дніпровський районний суд м. Києва | Серьодкіна, Марина Олегівна | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 12227,52 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 6 | 241/1876/18 | Першотравневий районний суд Донецької області | Юніна, Ольга Володимирівна | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 24229 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 7 | 264/641/18 | Іллічівський районний суд м. Маріуполя | Писановська Лариса Анатоліївна | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 250000 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 8 | 641/8156/18 | Комінтернівський р/с м. Харкова | Колесніков, Андрій Вікторович | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 33072 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 9 | 264/7478/18 | Іллічівський районний суд м. Маріуполя | Ігнатков, Ігор Іванович | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 99000 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 10 | 201/2298/16-ц | Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська | Молдаван, Владислав Юрійович | ПрАТ «СК «Саламандра» | д/н | 16016,79 | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |
| 11 | 826/1132/2/17 | Верховний суд | ПрАТ «СК «Саламандра» | Нацкомфінпослуг | д/н | Немайнового характеру | Триває |
| Примітки: д/н | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|-------------|---------------|-------------------------------|--|-----|-----------------------|--------|
| 12 | 804/4602/16 | Верховний суд | ПрАТ «СКа «Саламандр а» | ДП у Шевченківсь кому районі міста Дніпра ГУ ДФС у Дніпропетро вській області | д/н | Немайнового характеру | Триває |

Примітки: д/н

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Приватне акціонерне товариство Страхова компанія «Саламандра» (надалі – Товариство) зареєстроване 18 листопада 1994 року, Діяльність компанії включає страхову справу та здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Дніпро. Впродовж 2018 змін в організаційній структурі Товариства не відбувалося не відбувалося.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) складає 53,4., середня чисельність позаштатних працівників складає 12,2. Товариство проводить реалізацію внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників. Зарплатний фонд Товариства складає 2633,3 тис.грн, що на 20,98% менше в порівнянні з минулим роком.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Емітент є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 21.12.2007 р.

Повне найменування: Моторне (транспортне) страхове бюро України.

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

Короткий опис діяльності об'єднання (групи):

- 1) виконання гарантійних функцій стосовно відшкодування шкоди, завданої третім особам при експлуатації наземних транспортних засобів, відповідно до чинного законодавства України та угод, укладених Бюро з уповноваженими організаціями інших країн зі страхування цивільно-правової відповідальності;
- 2) забезпечення членства України в міжнародній системі автомобільного страхування "Зелена картка" та виконання загальновизнаних зобов'язань перед уповноваженими організаціями інших країн-членів цієї системи;
- 3) управління централізованими страховими резервними фондами, що створюються при Бюро для забезпечення виконання покладених на нього функцій — Фонд захисту потерпілих, Фонд страхових гарантій (ці фонди наповнюються лише за рахунок страхових компаній-членів МТСБУ);
- 4) координація роботи страховиків - його членів у сфері страхування цивільно-правової відповідальності за шкоду, заподіяну третім особам внаслідок дорожньо-транспортної пригоди, як на території України, так і за її межами;
- 5) виконання страхових зобов'язань з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності (у тому числі, за договорами міжнародного страхування) за страховиків-членів Бюро у разі недостатності коштів та майна цих страховиків, що визнані банкрутом та/або ліквідовані;
- 6) співробітництво з органами Міністерства внутрішніх справ України та іншими органами державної влади з питань обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

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

Опис обраної облікової політики

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.99 р., міжнародним стандартам фінансової звітності та іншим нормативним документам з питань бухгалтерського обліку. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України з урахуванням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Оцінка запасів здійснюється за методом ФІФО.

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються щоквартально, на дату складання звітності

Розрахунок резерву незароблених премій за видами страхування, іншими ніж страхування життя ПрАТ «СК «Саламандра» здійснює за методом 1/365 – «pro rata temporis» та визначає на будь-яку дату, як сумарну величину незароблених страхових премій за кожним договором.

Станом на 31.12.2018 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод; метод Борнхюеттера-Фергюссона; метод Борнхюеттера-Фергюссона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенкандера; метод модифікованої ланцюгової драбини).

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Товариство здійснює страхову діяльність за 24 видами добровільного та обов'язкового страхування:

- 1) страхування в д нещасного випадку;
- 2) медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- 3) страхування здоров'я на випадок хвороби;
- 4) страхування наземного транспорту (кр м зал зничного);
- 5) страхування вантаж в та багажу (вантажобагажу);
- 6) страхування в д вогневих ризик в та ризик в стих йних явищ;
- 7) страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
- 8) страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності
- 9) страхування кредит в (у тому числ в дпов дальност позичальника за непогашення кредиту);
- 10) страхування ф нансових ризик в;
- 11) страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- 12) страхування медичних витрат;
- 13) страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій;
- 14) страхування водного транспорту;
- 15) страхування інвестицій;
- 16) страхування сільськогосподарської продукції.

у формі обов'язкового:

- 1) медичного страхування
- 2) особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- 3) особисте страхування в д нещасних випадк в на транспорт в;
- 4) страхування цив льної в дпов дальност власник в транспортних засоб в;
- 5) страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- 6) страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 7) страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
- 8) страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Ринком збуту послуг страхування є територія України. Споживачами послуг страхування Товариства є фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування та/або перестрахування безпосередньо із споживачами.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Підприємство не здійснює планування значних інвестицій або придбань, пов'язаних з власною господарською діяльністю, у зв'язку з нестабільною політичною та економічною ситуацією в країні. Основних придбань або відчужень в протягом останніх 5 років не було.

Інформація про основні засоби емітента

Емітент володіє основними засобами, в т.ч.: земельними ділянками площею 9 га вартістю 21,9 млн. грн., нежитловими приміщеннями у м. Києві для ведення господарської діяльності на суму 2,4 млн. грн. Технікою та обладнанням, необхідними для провадження господарської діяльності, в т.ч. комп'ютерною технікою, меблями та іншим обладнанням на суму 2,3 млн. грн. Стан основних засобів перевіряється постійно діючою інвентаризаційною комісією, морально та фізично зношені основні засоби реалізуються або ліквідуються, а замість них придбається нове обладнання.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Основними ризиками в діяльності Товариства є політична та економічна нестабільність, зміни законодавства та оподаткування, інфляційні процеси в економіці України. Для зменшення ризиків, захисту своєї діяльності Товариство підвищує якість послуг, що надаються, проводить постійний пошук нових клієнтів. Канали збуту й методи продажу, які використовує Товариство: варіювання цінової політики, розширення рекламних заходів щодо послуг емітента. Товариство не займається виробничою діяльністю, тому інформація щодо джерел сировини, їх доступність та динаміки цін, особливостей стану розвитку галузі виробництва, кількості постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10% у загальному обсязі постачання, відсутня. Товариство не впроваджувало у звітному періоді нових технологій та нових товарів. Становище Товариства на ринку страхових послуг стабільне. Конкуренція наявна у зв'язку із розширенням ринку у сфері діяльності емітента.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Товариство розглядає позиковий капітал і статутний капітал як основні джерела формування капіталу. Також Товариство може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування Товариства. Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів на 31.12.2018 складає близько 77 млн. грн. Очікуваний прибуток 5 млн. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

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

Також планується:

- 1) утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів;
- 2) залучення коштів в результаті заключення договорів продажу облігацій для досягнення мети емісії облігацій ПРАТ СК «Саламандра»;
- 3) оптимізація процесу здійснення страхового випадку;
- 4) розширення географії прийнятих ризиків;
- 5) вдосконалення і автоматизація системи Асистансу;
- 6) розширення опцій можливостей після продажного сервісу;
- 7) удосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів;
- 8) розвиток персоналу;
- 9) розвиток інформаційних технологій.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Протягом звітного року досліджень та розробок емітент не проводив.

Інша інформація

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

IV. Інформація про органи управління

| Орган управління | Структура | Персональний склад |
|---------------------------|-----------------------|--|
| Загальні збори акціонерів | Акціонери | Шамрай Оксана Анатоліївна Явтушенко Юрій Олексійович Хоменко Олена Григорівна Репетій Олена Валеріївна Фідзіна Тарас Валерійович Маленко Роман Ігоревич Афанасов Олег Володимирович Парфененко Олена Михайлівна Жиденко Олена Вікторівна Сиротенко Сергій Павлович Гончарова Олена Сергіївна |
| Наглядова рада | Члени Наглядової ради | Член Наглядової ради Гончарова Олена Сергіївна обрана членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів 26.04.2017 р. Член Наглядової ради Парфененко Олена Михайлівна обрана членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів 26.04.2017 р. |

| | | |
|----------|-----------------------------------|---|
| Дирекція | Генеральний директор та директори | Генеральний директор Маленко Роман Ігоревич, обраний на посаду 10.12.2015 р. (Протокол Засідання Наглядової ради № 10/12 від 10.12.2015 р.) Директор із страхування та розвитку Пиж Надія Михайлівна, обрана 19.12.2016 р. (Протокол Засідання Наглядової ради № 7/16 від 19.12.2016 р.) |
|----------|-----------------------------------|---|

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада*: Генеральний директор
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Маленко Роман Ігоревич
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1979
- 5) освіта**: вища
- 6) стаж роботи (років)**: 13
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:
ПрАТ «Страхова компанія «Саламандра-Україна», 13934129, Голова Правління
- 8) дата набуття повноважень та 15.12.2015 Безстроково
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди 69084,17 грн. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Загальний стаж роботи (років) - 13
Попередні посади: Голова Правління ПрАТ «Страхова компанія «Саламандра-Україна»
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
-
- 1) посада*: Директор
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Пиж Надія Михайлівна
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1980
- 5) освіта**: вища
- 6) стаж роботи (років)**: 16
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:
ПрАТ СТ "Іллічівське", 25186738, Перший заступник зі страхування та розвитку
- 8) дата набуття повноважень та 19.12.2016 Безстроково
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди 54150,48. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 16

Попередні посади: Перший заступник зі страхування та розвитку.

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*:

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи:

фізична особа Гончарова Олена Сергіївна

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**:

1988

5) освіта**:

вища

6) стаж роботи (років)**:

6

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:
ПрАТ "Страхова компанія "СаламандраУкраїна", 13934129, Фахівець департаменту страхування
фізичних осіб

8) дата набуття повноважень та 26.04.2017 безстроково
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір
виплаченої винагороди 53224,95. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період
не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 6

Попередні посади: ПрАТ "Страхова компанія "СаламандраУкраїна", Фахівець департаменту
страхування фізичних осіб

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Член наглядової ради є акціонером.

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Парфененко Олена Михайлівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1987

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 10

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Начальник Департаменту страхування фізичних осіб

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 28.04.2017 безстроково

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Загальний стаж роботи (років) - 10
Попередні посади: Начальник Департаменту страхування фізичних осіб
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Член наглядової ради є акціонером.

1) посада*: Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Гришина Світлана Іванівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1973

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 25

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПрАТ СК Саламандра-Україна, 13934129, засутижник головного бухгалтера

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 02.11.2018 безстрокове

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди 1954,55 грн. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 25

Попередні посади: засутпник головного бухгалтера.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|----------------------|---|--------------------------------------|-----------------------|---|---------------------------|----------------------|
| | | | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Член Наглядової ради | фізична особа | | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| | Парфененко Олена Михайлівна | | | | | |
| Генеральний директор | фізична особа | | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| | Маленко Роман Ігоревич | | | | | |
| Член Наглядової ради | фізична особа | | 10913 | 6,95991 | 10913 | 0 |
| | Гончарова Олена Сергіївна | | | | | |
| Усього: | | | 41939 | 26,747152 | 41939 | 0 |

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

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|------------------|--|
| | | | |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| Фідзіна Тарас Валерійович | | | 9,893621 |
| Сиротенко Сергій Павлович | | | 9,893621 |
| Жиденко Олена Вікторівна | | | 9,893621 |
| Парфененко Олена Михайлівна | | | 9,893621 |
| Репетій Олена Валеріївна | | | 9,893621 |
| Шамрай Оксана Анатоліївна | | | 9,893621 |
| Явтушенко Юрій Олексійович | | | 9,893621 |
| Маленко Роман Ігоревич | | | 9,893621 |
| Хоменко Олена Григорівна | | | 9,89357 |
| Гончарова Олена Сергіївна | | | 6,95991 |
| Афанасов Олег Володимирович | | | 3,997499 |
| | | Усього: | 99,999947 |

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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

2. Інформація про розвиток емітента

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

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

д/н

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

д/н

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

д/н

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство в своїй діяльності керується власним кодексом корпоративного управління, який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: https://www.salamandra.ua/assets/images/codex_dim.pdf

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

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

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосоввану понад визначені законодавством вимоги

д/н

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 положень кодексу корпоративного управління у 2018 не зафіксовано.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|------------|-------------|
| | | |
| Дата проведення | 22.10.2018 | |
| Кворум зборів, % | 100 | |

Опис: Питання 1. Обрання голови та секретаря Загальних зборів, обрання Лічильної комісії. Прийняте рішення: Обрати Головою загальних зборів акціонерів Товариства Фідзіну Тараса Валерійовича, секретарем Загальних зборів Товариства Хоменко Олену Григорівну. Обрати лічильну комісію у складі двох осіб: Михайлуци Ірини Олександрівни та Гомелюк Яни Сергіївни;
Питання 2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на Загальних зборах. Прийняте рішення: Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.
Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складання протоколу про підсумки голосування. Бюлетені для

голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом голови лічильної комісії та печаткою товариства. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами лічильної комісії.

Питання 3. 3. Про зміну найменування Товариства. Прийняте рішення: змінити найменування товариства на нове: Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Саламандра».

Питання 4. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом його викладення та затвердження в новій редакції та уповноваження особи, відповідальної за здійснення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.

Прийняте рішення: внести зміни до статуту товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити генерального директора товариства від імені акціонерів підписати нову редакцію статуту та здійснити державну реєстрацію нової редакції статуту

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|------------|-------------|
| | X | |
| Дата проведення | 28.04.2018 | |
| Кворум зборів, % | 100 | |

Опис: Питання 1. Обрання голови та членів лічильної комісії. Прийняте рішення: обрати Лічильну комісію в складі двох осіб: Комліченко Олександра Петровича та Козакової Людмили Миколаївни. Головою Лічильної комісії обрати Комліченко Олександра Петровича.

Питання 2. Затвердження регламенту, порядку проведення річних Загальних Зборів та порядку голосування.

Прийняте рішення: затвердити наступний регламент, порядок проведення річних Загальних зборів та порядок голосування: час на доповідь - 10 хвилин; час на запитання – 2 хвилини; час на відповіді – 5 хвилин; запитання подаються до Голови Зборів в письмовій та усній формі; на підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування оформлюються протоколом лічильної комісії; голосування на Зборах здійснюється за принципом одна акція – один голос; голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування. Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Затвердити визначений Наглядовою радою Товариства порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування, а саме: бюлетені для голосування та бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Товариства. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Питання 3. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів. Прийняте рішення: обрати Головою Зборів Комліченко Олександра Петровича. Обрати секретарем Зборів Гончарову Олену Сергіївну.

Питання 4. Звіт Дирекції Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Прийняте рішення: прийняти рішення про задовільну роботу Дирекції Товариства в 2017 р.

Питання 5. Звіт Наглядової Ради Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Прийняте рішення: прийняти рішення про задовільну роботу Наглядової Ради Товариства в 2017 р.

Питання 6. Затвердження річного звіту Товариства, у тому числі фінансової звітності Товариства за 2017 рік.

Прийняте рішення: Затвердити «Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2017 року». Затвердити наступні форми фінансової звітності Товариства: «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік; «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом); «Звіт про власний капітал за 2017 рік»; «Примітки до фінансової звітності ПрАТ «СК «ДІМ СТРАХУВАННЯ» за 2017 рік.

Питання 7. Розподіл прибутку та збитків за підсумками діяльності Товариства у 2017 році. Прийняте рішення: затвердити фактичний розмір чистого прибутку за 2017 рік в сумі 123 тис. грн. (Сто двадцять три тисячі гривень) та спрямувати його формування резервного капіталу Товариства.

Питання 8. Про обрання Ревізора Товариства. Про затвердження умов трудового договору з Ревізором .

Уповноваження особи на підписання трудового договорів від імені Товариства. Прийняте рішення: не призначати Ревізора у зв'язку з відсутністю кандидатів.

Питання 9. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Визначення уповноваженої особи на підписання нової редакції Статуту Товариства та на здійснення дій з державної реєстрації Статуту. Прийняте рішення: внести та затвердити зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити та доручити Голові загальних зборів Товариства Комліченко Олександр Петровичу та секретарю Зборів Гончаровій Олені Сергіївні підписати Статут Товариства в новій редакції.

Питання 10. Про попереднє схвалення та затвердження значних правочинів, які будуть вчинятися протягом 2018-2019 років. Прийняте рішення з питання № 10 проекту порядку денного: затвердити та попередньо схвалити будь-які значні правочини, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018-2019 років до дати проведення наступних річних загальних зборів Товариства у 2019 році, ринкова вартість майна або послуг за якими перевищує 25 відсотків, але менша 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Товариства на дату укладення такого правочину. Встановити граничну вартість (ціну) будь-якого значного правочину не більше ніж 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень. Уповноважити Генерального директора Товариства укладати та підписувати такі правочини з визначенням усіх істотних умов на власний розсуд

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

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (зазначити) д/н | | |

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

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | X | |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (зазначити) д/н | | |

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

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

д/н

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Виконавчим органом товариства є Дирекція, до складу якої входять: Генеральний директор Маленко Роман Ігоревич, Директор зі страхування та розвитку Піж Надія Михайлівна
 Наглядова рада складається з двох членів Парфененко Олена Михайлівна, Гончарова Олена Сергіївна.
 Головну Наглядової ради на дату складання звітності не обрано.

Склад наглядової ради (за наявності)

| | Кількість осіб |
|---|----------------|
| Членів наглядової ради - акціонерів | 2 |
| Членів наглядової ради - представників акціонерів | 0 |
| Членів наглядової ради - незалежних директорів | 0 |

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

| | | Так | Ні |
|---------------------|---------------------------|-----|----|
| З питань аудиту | | | X |
| З питань призначень | | | X |
| З винагород | | | X |
| Інше (зазначити) | Комітети не створювались. | | |

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради

Комітети не створювались.
 Комітети не створювались.

Персональний склад наглядової ради

| Прізвище, ім'я, по батькові | Посада | Незалежний член | |
|-----------------------------|----------------------|-----------------|----|
| | | Так | Ні |
| Парфененко Олена Михайлівна | Член Наглядової ради | | X |
| Опис: д/н | | | |

| | | | |
|---------------------------|----------------------|--|---|
| Гончарова Олена Сергіївна | Член Наглядової ради | | X |
| Опис: д/н | | | |

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

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

Коли останній раз обирався новий член 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 (із корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (зазначити) | д/н | |

Чи проводилися засідання наглядової ради?

| |
|---|
| Загальний опис прийнятих на них рішень: 16.03.2018Скликання чергових загальних зборів акціонерів Товариства 17.05.2018Рішення про придбання нерухомості на баланс Товариства 06.07.2018 Рішення про придбання нерухомості на баланс Товариства 17.09.2018Скликання позачергових загальних зборів акціонерів Товариства 26.10.2018Рішення про придбання нерухомості на баланс Товариства 14.03.2019Рішення про припинення повноважень фінансового директора |
|---|

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 (зазначити) | д/н | |

Інформація про виконавчий орган

| Склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки |
|--------------------------|-------------------------|
|--------------------------|-------------------------|

Генеральний директор Маленко Роман Ігоревич
Директор зі страхування та розвитку Пиж Надія Михайлівна

До компетенції Дирекції віднесено:
Забезпечує ефективне функціонування, збереження майна та захист конфіденційної інформації Товариства;

Визначає організаційну структуру Товариства;
Визначає плани діяльності Товариства, а також організовує заходи, необхідні для їх виконання;
Планує відрахування до фондів Товариства та визначає напрямки їх використання;
Призначає керівників відокремлених підрозділів;
Координує діяльність структурних підрозділів;
Залучає експертів до аналізу окремих питань, що стосуються діяльності Товариства;
Відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності;
Відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності;
Затверджує умови продажу, обміну, оренди, надання в безоплатне тимчасове користування третім особам нерухомості Товариства;
Визначає умови оплати праці посадових осіб Товариства;
Вносить ухвали про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства;
Приймає рішення щодо провадження спонсорської та благодійної діяльності;
Приймає рішення про вступ до асоціацій чи інших об'єднань;
Приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію, дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів;
Укладення та виконання колективного договору;
Виконує інші функції, які не відносять до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.
Генеральний директор без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень Дирекції, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою Дирекції; організовувати ведення протоколів засідань Дирекції; вести від імені Товариства листування; видавати довіреності на здійснення певних дій від імені Товариства; відкривати у банківських установах розрахункові та інші рахунки Товариства; підписувати всі правочини, що укладаються Товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу; видавати та підписувати накази та розпорядження, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; представляти інтереси Товариства у відносинах з державними й іншими органами, підприємствами, установами та організаціями. Генеральний директор має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства

Опис: У своїй роботі Правління Товариства керується Положенням про правління та Статутом

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

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

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 напрямків 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 | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | так | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | так | ні | ні | ні |

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

так

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

ні

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|--|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | ні | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | ні | так | ні | так | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | ні | так | ні | так | так |
| Статут та внутрішні документи | ні | ні | так | так | ні |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | так | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | так | ні | так | ні |

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

так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

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

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

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (зазначити) | д/н | |

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

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| З власні ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів | | X |
| Інше (зазначити) | д/н | |

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

Відповідно до п. 8.3.4. Статуту, Наглядова рада обирається загальними зборами. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Наглядова рада може складатися з 1 (однієї) особи. До складу Наглядової ради входять Голова наглядової ради та члени наглядової ради. Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради.

Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів (п.8.2.8. Статуту). Рішення про припинення повноважень членів наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів.

Відповідно до п.8.2.8. Генеральний директор обирається Загальними зборами акціонерів. Відповідно до п. 8.3.14 Статуту, директори обираються наглядовою радою. Дирекція складається з Генерального директора та директорів. Припинення повноважень Генерального директора є виключною компетенцією Загальних зборів акціонерів (п. 8.2.8 Статуту). Припинення повноважень Директорів є виключною компетенцією наглядової ради (п. 8.3.14 Статуту).

Відповідно до п. 8.2.8. Статуту, Ревізор обирається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Відповідно до п. 8.2.8. Статуту, повноваження ревізора припиняються за рішенням загальних зборів акціонерів..

У разі звільнення виплата згідно штатного розпису та вимог законодавства про працю.

9) Повноваження посадових осіб емітента

Члени наглядової ради мають право:

- 1)отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства;
- 2)вимагати скликання засідання наглядової ради Товариства;
- 3)надавати у письмовій формі зауваження на рішення наглядової ради Товариства;
- 4)отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена наглядової ради;
- 5)надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства.

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

До компетенції Дирекції віднесено:

- 1)забезпечує ефективне функціонування, збереження майна та захист конфіденційної інформації Товариства;
- 2)визначає організаційну структуру Товариства;
- 3)визначає плани діяльності Товариства, а також організовує заходи, необхідні для їх виконання;
- 4)планує відрахування до фондів Товариства та визначає напрямки їх використання;
- 5)призначає керівників відокремлених підрозділів;
- 6)координує діяльність структурних підрозділів;
- 7)залучає експертів до аналізу окремих питань, що стосуються діяльності Товариства;
- 8)відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності;
- 9)відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності;
- 10)затверджує умови продажу, обміну, оренди, надання в безоплатне тимчасове користування третім особам нерухомості Товариства;
- 11)визначає умови оплати праці посадових осіб Товариства;
- 12)виносить ухвали про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства;
- 13)приймає рішення щодо провадження спонсорської та благодійної діяльності;
- 14)приймає рішення про вступ до асоціацій чи інших об'єднань;
- 15)приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію, дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів;
- 16)укладення та виконання колективного договору;

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

Ревізор має право:

- 1) Отримувати від посадових осіб Товариства інформацію та документацію, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій;
- 2) Отримувати усні та письмові пояснення від посадових осіб та працівників Товариства щодо питань, які належать до компетенції ревізійної комісії;
- 3) Ініціювати скликання засідань наглядової ради та позачергових загальних зборів;
- 4) Вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів;
- 5) Здійснювати інші дії, передбачені Положення про ревізійну комісію та чинним законодавством

10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Практикуючий фахівець виконав завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра", що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів».

Інша інформація Звіту про корпоративне управління включає:

- 1) інформація про кодекс корпоративного управління;
- 2) інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- 3) інформація про загальні збори акціонерів;
- 4) інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства.

У зв'язку з виконання завдання з надання впевненості відповідальністю практикуючого фахівця згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління. Практикуючий фахівець не виявив суттєвої невідповідності між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління, своїми знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, та інша інформація має вигляд такої, що не містить суттєве викривлення.

Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)

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

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

| Найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------|-----------------------|---|---------------------------|----------------------|
| | | | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| | | | | | | |

| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|--|--------------------------|---|---------------------------|-------------------------|
| | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| Сиротенко Сергій Павлович | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| Жиденко Олена Вікторівна | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| Парфененко Олена Михайлівна | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| Репетій Олена Валеріївна | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| Шамрай Оксана Анатоліївна | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| Явтушенко Юрій Олексійович | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| Маленко Роман Ігоревич | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| Гончарова Олена Сергіївна | 10913 | 6,95991 | 10913 | 0 |
| Усього: | 119504 | 76,215257 | 119504 | 0 |

Х. Структура капіталу

| № з/п | 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 | 6 |
| 1 | Прості іменні | 156798 | 37631520 | Згідно законодавства | д/н |
| Примітки: д/н | | | | | |

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (%) |
|--|--|--|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 06.12.2010 | 1152/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000109524 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 240,00 | 156798 | 37631520,00 | 100 |
| Опис: факт додаткової емісії відсутній | | | | | | | | | |

2. Інформація про облігації емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні) | Номінальна вартість (грн) | Кількість у випуску (шт.) | Форма існування та форма випуску | Загальна номінальна вартість (грн) | Процентна ставка (у відсотках) | Термін виплати процентів | Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн) | Дата погашення облігацій |
|--|--|--|------------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 25.07.2011 | 101/2/11 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000125876 | відсоткові | 1000,00 | 100000 | Бездокументарні іменні | 100000000,00 | 10 | Згідно проспекту емісії | 0,00 | 28.07.2021 |
| Опис: Впродовж звітного періоду відсутні факти додаткової емісії. Дострокове погашення облігацій не відбувалося. | | | | | | | | | | | | |

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

| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|--|------------------------|---|---------------------------|----------------------|
| | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Маленко Роман Ігоревич | 15513 | 9,893621 | 15513 | 0 |
| Гончарова Олена Сергіївна | 10913 | 0 | 10913 | 0 |
| Усього: | 26426 | 9,893621 | 26426 | 0 |

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

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Загальна кількість голосуючих акцій (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.) |
|-------------------------|--|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 06.12.2010 | 1152/1/10 | UA4000109524 | 156798 | 37631520 | 156798 | 0 | 0 |

Опис: Обмежень прав голосу не встановлено.

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, усього (тис. грн) | |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1.Виробничого призначення: | 10986 | 48616 | 0 | 0 | 10986 | 48616 |
| будівлі та споруди | 4629 | 24948 | 0 | 0 | 4629 | 24948 |
| машини та обладнання | 1048 | 872 | 0 | 0 | 1048 | 872 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 4000 | 21311 | 0 | 0 | 4000 | 21311 |
| інші | 1309 | 1485 | 0 | 0 | 1309 | 1485 |
| 2.Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 10986 | 48616 | 0 | 0 | 10986 | 48616 |

Опис: У 2 кварталі 2018 р. було придбано земельну ділянку прощею 4,09 га згідно Договору купівлі-продажу земельної ділянки від 21.05.2018 р. за 8 666,0 тис. грн. У 3 кварталі 2018 р. було придбано земельну ділянку прощею 4,07 га згідно Договору купівлі-продажу земельної ділянки від 09.07.2018 р. за 8 628,0 тис.грн. У 4 кварталі 2018 р. було придбано нежитлове приміщення прощею 146,69 кв. м. згідно Договору купівлі-продажу від 30.10.18 р. за 1700,3 тис. грн, яке станом на 28.12.2018 р. було до оцінено до справедливої вартості 10268,3 тис. грн. згідно Звіту про незалежну оцінку від 28.12.18 р., проведеному Суб'єктом оціночної діяльності Приватним підприємством «Енергомакс», яке діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності №528/18 виданого ФДМ України 25.06.2018р. У 4 кварталі 2018 р. було придбано нежитлове приміщення (1/2) прощею 77,95 кв. м. згідно Договору купівлі-продажу від 30.10.18 р. за 926,9 тис. грн, яке разом з раніше придбаним нежитловим приміщення (1/2) прощею 77,95 кв. м. згідно Договору купівлі-продажу від 31.03.17 р. за 2572,4 тис. грн, станом на 28.12.2018 р. було до оцінено до справедливої вартості 12745,2 тис. грн. згідно Звіту про незалежну оцінку від 28.12.18 р., проведеному Суб'єктом оціночної діяльності Приватним підприємством «Енергомакс», яке діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності №528/18 виданого ФДМ України 25.06.2018р.

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис.грн) | Відсоток за користування коштами (% річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|------------------------------------|---|----------------|
| Кредити банку | X | 16000 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Поновлювальна кредитна лінія | 27.06.2018 | 16000 | 21 | 26.06.2019 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | X | 0 | X | X |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | | | | |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 24787 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 40787 | X | X |
| Опис: Інші зобов'язання включають страхові резерви, що складаються з резерву збитків або резерву належних витрат та резерву незароблених премій. | | | | |

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Аудиторсько- консалтингова фірма «ГрантьЕ» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21026423 |
| Місцезнаходження | вул. Велика Арнаутська, 15, Одеса, Одеська область, 65000, Україна |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 4420 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська Палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 27.01.2011 |
| Міжміський код та телефон | (0482) 32-46-99 |
| Факс | (0482) 32-46-99 |
| Вид діяльності | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |
| Опис: АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ надає послуги у сфері бухгалтерського обліку і аудиту, консультування з питань оподаткування | |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21665382 |
| Місцезнаходження | вул. Борисоглібська 5-а, Київ, Київська область, 04070, Україна |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ263457 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | 044 593 10 20 |
| Факс | 044 593 10 20 |
| Вид діяльності | Депозитарна діяльність депозитарної установи |
| Опис: Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. | |

| | | | |
|--|-----------|---------------------------|----------|
| | | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ |
| Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "САЛАМАНДРА" | за ЄДРПОУ | 2019.01.01 | 21870998 |
| Територія СОБОРНИЙ | за КОАТУУ | 1210136900 | |
| Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство | за КОПФГ | 230 | |
| Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя | за КВЕД | 65.12 | |

Середня кількість працівників 50

Адреса, вул. Короленко, 21, місто Дніпро, Дніпровський, Дніпропетровська область, 49000, Україна, телефон (056)3701896

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| v |

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2018 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 | 2332 | 300 |
| первісна вартість | 1001 | 7647 | 7647 |
| накопичена амортизація | 1002 | 5315 | 7347 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 10986 | 48616 |
| первісна вартість | 1011 | 12698 | 50924 |
| знос | 1012 | 1712 | 2308 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
| <i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i> | <i>1016</i> | 0 | 0 |
| <i>знос інвестиційної нерухомості</i> | <i>1017</i> | 0 | 0 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| <i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i> | <i>1021</i> | 0 | 0 |
| <i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i> | <i>1022</i> | 0 | 0 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 8027 | 22530 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| <i>Гудвіл</i> | <i>1050</i> | 0 | 0 |
| <i>Відстрочені аквізичні витрати</i> | <i>1060</i> | 0 | 0 |
| <i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i> | <i>1065</i> | 7724 | 9016 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 29069 | 80462 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-------------|--------------|---------------|
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 179 | 189 |
| <i>Виробничі запаси</i> | 1101 | 0 | 0 |
| <i>Незавершене виробництво</i> | 1102 | 0 | 0 |
| <i>Готова продукція</i> | 1103 | 0 | 0 |
| <i>Товари</i> | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| <i>Депозити перестрахування</i> | 1115 | 0 | 0 |
| <i>Векселі одержані</i> | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 19800 | 6432 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 1186 | 2680 |
| з бюджетом | 1135 | 779 | 729 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 776 | 724 |
| <i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i> | 1140 | 3 | 3 |
| <i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i> | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 19234 | 27819 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 13702 | 6352 |
| <i>Готівка</i> | 1166 | 0 | 0 |
| <i>Рахунки в банках</i> | 1167 | 13702 | 6352 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| <i>Частка перестраховика у страхових резервах</i> | 1180 | 296 | 642 |
| у тому числі в: | 1181 | 0 | 0 |
| <i>резервах довгострокових зобов'язань</i> | | | |
| <i>резервах збитків або резервах належних виплат</i> | 1182 | 0 | 0 |
| <i>резервах незароблених премій</i> | 1183 | 0 | 0 |
| <i>інших страхових резервах</i> | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 55179 | 44846 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 84248 | 125308 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|---|--------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 37632 | 37632 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 17784 |
| <i>Емісійний дохід</i> | 1411 | 0 | 0 |
| <i>Накопичені курсові різниці</i> | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 17529 | 12705 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| <i>Інші резерви</i> | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 55161 | 68121 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| <i>Пенсійні зобов'язання</i> | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 4600 | 16400 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| <i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i> | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| <i>Благодійна допомога</i> | 1526 | 0 | 0 |
| <i>Страхові резерви</i> | 1530 | 18497 | 14723 |
| у тому числі: | 1531 | 0 | 0 |
| <i>резерв довгострокових зобов'язань</i> | | | |
| <i>резерв збитків або резерв належних виплат</i> | 1532 | 8586 | 4958 |
| <i>резерв незароблених премій</i> | 1533 | 9911 | 9765 |
| <i>інші страхові резерви</i> | 1534 | 0 | 0 |
| <i>Інвестиційні контракти</i> | 1535 | 0 | 0 |
| <i>Призовий фонд</i> | 1540 | 0 | 0 |
| <i>Резерв на виплату джек-поту</i> | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 23097 | 31123 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 16000 |
| <i>Векселі видані</i> | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 1135 | 4532 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1 | 4 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 0 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| <i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i> | 1635 | 0 | 0 |
| <i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i> | 1640 | 0 | 0 |
| <i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i> | 1645 | 0 | 0 |
| <i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i> | 1650 | 1707 | 561 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 928 | 664 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| <i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i> | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 2219 | 4303 |
| Усього за розділом III | 1695 | 5990 | 26064 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|--------------|---------------|
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 84248 | 125308 |

Примітки: д/н

Керівник Маленко Р.І.

Головний бухгалтер Гришина С.І.

| |
|------------|
| КОДИ |
| 2019.01.01 |
| 21870998 |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 рік**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 0 |
| <i>Чисті зароблені страхові премії</i> | <i>2010</i> | <i>67897</i> | <i>73890</i> |
| <i>Премії підписані, валова сума</i> | <i>2011</i> | <i>77267</i> | <i>112809</i> |
| <i>Премії, передані у перестраховання</i> | <i>2012</i> | <i>9862</i> | <i>35727</i> |
| <i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | <i>2013</i> | <i>(146)</i> | <i>(508)</i> |
| <i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | <i>2014</i> | <i>346</i> | <i>(3700)</i> |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (0) | (0) |
| <i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i> | <i>2070</i> | <i>(36052)</i> | <i>(42703)</i> |
| Валовий: прибуток | 2090 | 31845 | 31187 |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| <i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i> | <i>2105</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i> | <i>2110</i> | <i>3627</i> | <i>2062</i> |
| <i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | <i>2111</i> | <i>3627</i> | <i>2062</i> |
| <i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | <i>2112</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Інші операційні доходи | 2120 | 1311 | 1843 |
| <i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | <i>2121</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | <i>2122</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i> | <i>2123</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Адміністративні витрати | 2130 | (20603) | (15671) |
| Витрати на збут | 2150 | (7809) | (16426) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1036) | (1329) |
| <i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | <i>2181</i> | <i>(0)</i> | <i>(0)</i> |
| <i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | <i>2182</i> | <i>(0)</i> | <i>(0)</i> |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток | 2190 | 7335 | 1666 |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 330 | 859 |
| Інші доходи | 2240 | 10982 | 17246 |
| <i>Дохід від благодійної допомоги</i> | <i>2241</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Фінансові витрати | 2250 | (2533) | (585) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (13792) | (15754) |
| <i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i> | <i>2275</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Фінансовий результат до оподаткування: прибуток | 2290 | 2322 | 3432 |
| збиток | 2295 | (0) | (0) |

| | | | |
|---|-------------|------------|------------|
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (2048) | (3309) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | 2350 | 274 | 123 |
| прибуток | | | |
| збиток | 2355 | (0) | (0) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 274 | 123 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 613 | 563 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 2595 | 3290 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 579 | 781 |
| Амортизація | 2515 | 2627 | 3821 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 59086 | 67674 |
| Разом | 2550 | 65500 | 76129 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0 | 0 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0 | 0 |

Примітки: д/н

Керівник

Маленко Р.І.

Головний бухгалтер

Гришина С.І.

| |
|------------|
| КОДИ |
| 2019.01.01 |
| 21870998 |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 37 | 41 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 4 | 36 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 1094 | 1027 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 73086 | 111778 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 4234 | 7870 |
| Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (28676) | (25150) |
| Праці | 3105 | (1922) | (2487) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (579) | (761) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (2540) | (3822) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (1998) | (3141) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (542) | (681) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (1494) | (2265) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (1629) | (568) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (47126) | (81525) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (1225) | (4161) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | (6736) | 13 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: фінансових інвестицій | 3200 | 34709 | 28626 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: відсотків | 3215 | 239 | 563 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|----------------|--------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (33605) | (17582) |
| необоротних активів | 3260 | (15785) | (6796) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (0) | (0) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3290 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | (14442) | 4811 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 16000 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (0) | (0) |
| Погашення позик | 3350 | (0) | (0) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (2203) | (935) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (0) | (0) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3390 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 13797 | (935) |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | (7381) | 3889 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 13702 | 9732 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 31 | 81 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 6352 | 13702 |

Примітки: д/н

Керівник

Маленко Р.І.

Головний бухгалтер

Гришина С.І.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"САЛАМАНДРА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|------------|
| КОДИ |
| 2019.01.01 |
| 21870998 |

Звіт про власний капітал
за 2018 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 | 37632 | 0 | 0 | 0 | 17529 | 0 | 0 | 55161 |
| Коригування: | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зміна облікової політики | | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | (147) | 0 | 0 | (147) |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 37632 | 0 | 0 | 0 | 17382 | 0 | 0 | 55014 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 247 | 0 | 0 | 247 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | 0 | 0 | 17784 | 0 | (4951) | 0 | 0 | 12833 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | 0 | 17784 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17784 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | (4951) | 0 | 0 | (4951) |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку: | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виплати власникам (дивіденди) | | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|--------------|----------|--------------|----------|---------------|----------|----------|--------------|
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток) | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 0 | 17784 | 0 | (4677) | 0 | 0 | 13107 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 37632 | 0 | 17784 | 0 | 12705 | 0 | 0 | 68121 |

Примітки: д/н

Керівник

Маленко Р.І.

Головний бухгалтер

Гришина С.І.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПрАТ «Страхова компанія «Саламандра»
за 2018 рік

Зміст

- I. Загальні відомості про організацію²
- II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні⁴
- III. Основи складання фінансової звітності⁵
- IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування МСФЗ⁵
- V. Основні положення облікової політики⁵
- VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках¹¹
- VII. МСФЗ та інтерпретації IFRIC, які ще не набули чинності¹²
- VIII. Примітки до фінансової звітності¹²
 - 1. Необоротні активи¹³
 - 2. Оборотні активи¹³
 - 3. Забезпечення¹⁴
 - 4. Поточні зобов'язання¹⁵
 - 5. Статутний капітал¹⁵
 - 6. Судові позови¹⁵
 - 7. Інформація про пов'язаних осіб¹⁶
 - 8. Фактичні та потенційні зобов'язання¹⁶
 - 9. Управління ризиками¹⁶
 - 10. Управління капіталом¹⁶
 - 11. Справедлива вартість фінансових інструментів¹⁷

I. Загальні відомості про організацію

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Дніпроінмед» (далі СК) було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України 18 листопада 1994р. В січні 2016 р. відбулося перейменування ПрАТ «СК «Дніпроінмед» в ПрАТ «СК «ДІМ Страхування». Згідно Протоколу № 90 позачергових зборів акціонерів ПрАТ «СК «ДІМ Страхування» від 22.10.2018 р. було прийнято рішення по перейменування ПрАТ «СК «ДІМ Страхування» в ПрАТ «СК «Саламандра». Діяльність компанії включає страхову справу та здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Дніпро.

Станом на 31.12.2017 р. ПрАТ «СК «ДІМ Страхування» мало наступні відокремлені структурні підрозділи:

- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Київ;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Запоріжжя;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Кривий Ріг;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Дніпродзержинськ;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Одеса;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Дніпропетровськ;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у

місті Миколаїв;

- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» Південний регіон;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» Центральний регіон

Згідно Протоколу №12/16 Засідання Дирекції ПрАТ «СК «ДІМ Страхування» від 23.12.2016 р. Було прийнято рішення щодо призупинення з 26 грудня 2016 р. наступних відокремлених підрозділів:

- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Одеса.

Згідно Протоколу №1/18 Засідання Дирекції ПрАТ «СК «ДІМ Страхування» від 08.05.2018 р. Було прийнято рішення щодо призупинення з 10 травня 2018 р. наступних відокремлених підрозділів:

- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Київ;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Запоріжжя;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Кривий Ріг;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Дніпродзержинськ;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Дніпропетровськ;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» у місті Миколаїв;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» Південний регіон;
- Представництво Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ Страхування» Центральний регіон

СК здійснює страхову діяльність за 24 видами добровільного та обов'язкового страхування:

1.у формі добровільного:

- страхування від нещасного випадку;
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування здоров'я на випадок хвороби;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- страхування фінансових ризиків;
- страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій;
- страхування інвестицій;
- страхування медичних витрат;
- страхування сільськогосподарської продукції.

1. у формі обов'язкового:

- медичне страхування;
- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

СК є асоційованим членом МТСБУ.

Найменування СК Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Саламандра» (скорочене найменування - ПрАТ «СК «Саламандра»)

Код ЄДРПОУ 21870998

Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство

№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва (виписки з ЄДРПОУ) Дата та номер запису в ЄДРПОУ: 18.11.1994 №12241050030002340

Орган, що видав свідоцтво (виписку з ЄДРПОУ) Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради

Дата проведення останніх змін в статутних документах 24.10.2018 р.

Юридична адреса

Поштова адреса 49101 м. Дніпро, вул. Короленко, 21

49101 м. Дніпро, вул. Короленко, 21

Тел/факс 8-(056)-726-55-40

Поточний рахунок

МФО

Назва банку/р 26002050332183 МФО 320649

ПАТ «КБ «Приватбанк»

Основні види діяльності Страхова діяльність

Чисельність працівників 63

Ліцензії Розпорядження № 555 від 15.03.2016 р. (18 ліцензій)

Розпорядження № 708 від 05.04.2016 р. (3 ліцензії)

Розпорядження № 1591 від 07.07.2016 р. (3 ліцензії)

Дата та термін виплати дивідендів Встановлюється щорічними загальними зборами учасників

СК не має дочірніх підприємств.

На 31 грудня 2017 р. Учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі ПрАТ «СК «ДІМ Страхування» представлені таким чином:

ПБІПН Кількість акцій, шт. % у СК

Маленко Роман Ігоревич 2913610716155139,893621

Явтушенко Юрій Олексійович 2463520110155139,893621

Шамрай Оксана Анатоліївна 3030118769155139,893621

Репетій Олена Валеріївна 3210304702155139,893621
Афанасов Олег Володимирович 304591125262683,997499
Парфененко Олена Михайлівна 3191312083155139,893621
Жиденко Олена Вікторівна 3243210244155139,893621
Сиротенко Сергій Павлович 3013523759155139,893621
Гончарова Олена Сергіївна 3231516048109136,95991
Фідзіна Тарас Валерійович 3317517815155139,893621
Хоменко Олена Григорівна 316261643613946 9,89357
РАЗОМ: 156798100

На 31 грудня 2018 р. Учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі ПрАТ «СК «Саламандра» представлені таким чином:

ПБПН Кількість акцій, шт. % у СК
Маленко Роман Ігоревич 2913610716155139,893621
Явтушенко Юрій Олексійович 2463520110155139,893621
Шамрай Оксана Анатоліївна 3030118769155139,893621
Репетій Олена Валеріївна 3210304702155139,893621
Афанасов Олег Володимирович 304591125262683,997499
Парфененко Олена Михайлівна 3191312083155139,893621
Жиденко Олена Вікторівна 3243210244155139,893621
Сиротенко Сергій Павлович 3013523759155139,893621
Гончарова Олена Сергіївна 3231516048109136,95991
Фідзіна Тарас Валерійович 3317517815155139,893621
Хоменко Олена Григорівна 316261643613946 9,89357
РАЗОМ: 156798100

II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для СК та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи СК.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності СК в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан СК, який неможливо визначити на даний момент.

III. Основи складання фінансової звітності

Ця неконсолідована фінансова звітність представлена у гривнях («грн»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

СК веде облікові записи відповідно до правил бухгалтерського обліку та страхового законодавства України. Неконсолідована фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів і відповідним чином скоригована у відповідність з МСФЗ.

Згідно з положеннями МСФО 1, надають першу річну фінансову звітність за МСФО, в балансі наводять інформацію на початок та кінець звітного періоду, а також на дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності. У зв'язку з тим що форма балансу затверджена Міністерством фінансів України має тільки показники на початок та кінець звітного періоду, до приміток додається баланс, який має відповідні показники згідно з вимогами МСФО 1.

Заява про відповідність

Неконсолідована фінансова звітність СК була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування МСФЗ

Перше застосування МСФО

Фінансова звітність складена за МСФО на дату 01.01.2012р. З метою співставності даних, звітність за 2011 рік було трансформовано відповідно до вимог МСФО. За 2013 рік фінансова звітність складена за МСФО.

При першому застосуванні МСФО на 01.01.2012, у зв'язку з тим, що резерв коливань збитковості згідно з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» не визнається та не відображається у фінансовій звітності як страхове зобов'язання, було зроблено корегування страхових резервів, різниці, які виникають унаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій під час складання балансу на дату переходу на МСФЗ, відображаються у складі нерозподіленого прибутку (збитку) у розмірі 25620 тис. грн.

Найменування показника ПСБУ МСФЗ Корегування
Нерозподілений прибуток (збиток) 130 467 156 087 25 620
Резерви страховика 95 914 70 294 (25 620)

V. Основні положення облікової політики

Функціональна валюта і валюта представлення

Функціональною валютою і валютою представлення звітності СК є гривня.

Операції в іноземній валюті

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Прибутки та збитки, отримані у результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Визнання та оцінка доходів

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що СК отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Ці податки вважаються отриманими від імені адміністративних органів. Доходи, головним чином, являють собою Доходи від страхової діяльності.

Представлення

Якщо роль Компанії в операції є основною, доходи визнаються на розгорнутій основі. Це вимагає, щоб доходи включали повну вартість операції, виставлену клієнтові, за вирахуванням знижок, з віднесенням будь-яких пов'язаних витрат на операційні витрати. Якщо Компанія виступає в ролі агента, доходи визнаються на згорнутій основі і являють собою зароблену маржу. Оцінка того, чи є Компанія основним учасником операції або агентом, ґрунтується на оцінці сутності операції, відповідальності за надання товарів і послуг і ціноутворення, а також потенційних фінансових ризиків і вигід.

Процентні доходи

Процентні доходи відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку служби фінансових інструментів чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Процентні доходи відображаються у складі фінансових доходів у звіті про сукупний дохід.

Визнання та оцінка витрат

Витрати, пов'язані зі страхуванням

Витрати, понесені у зв'язку зі страховою діяльністю по мірі їх понесення з моменту отримання доступу до товарів та одержання послуг, відносяться на витрати основної діяльності.

Витрати, пов'язані з інвестиційною чи фінансовою діяльністю

Витрати не пов'язані зі страхуванням, відносяться відповідно на витрати пов'язані з фінансовою чи інвестиційною діяльністю по мірі їх понесення із застосуванням як прямого методу, а у разі неможливості розподілу – шляхом їх пропорційного розподілу.

Витрати на рекламу, маркетинг і комісійні винагороди

Витрати на рекламу, маркетинг і комісійні винагороди відносяться на витрати по мірі їх понесення, як описано вище. Витрати на рекламу та заходи зі стимулювання попиту визнаються у складі витрат у той момент, коли СК або має право на доступ до товарів, або одержує послугу.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються. Знос розраховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання. Витрати на ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення. Якщо капіталізуються нові запасні частини, замінені запасні частини виводяться з експлуатації, і їх залишкова балансова вартість включається до складу операційного прибутку (збитку) як збиток від вибуття.

Якщо сума очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання є суттєвою для фінансової звітності, приведена вартість очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву.

Знос нараховується за лінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Категорія активу Строк корисного використання (роки)

Будинки і споруди 50

Транспортні засоби 10

Інструменти, прилади, інвентар (меблі)⁴

Машина та обладнання для ЕВМ, інші машини для автоматичної обробки інформації²

Інші основні засоби 12

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та залишкова вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно. Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про прибутки та збитки за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Знос поліпшень орендованої нерухомості нараховується протягом усього очікуваного строку їх корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.

Невстановлене обладнання

Невстановлене обладнання являє собою устаткування, придбане СК, але ще не введене в експлуатацію. Знос на невстановлене обладнання не нараховується.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова в тому випадку, коли, за умовами оренди, всі значні ризики і вигоди власності передаються орендареві. Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Оцінка оренди залежить від сутності операцій. Але, як правило, умови, що дозволяють СК класифікувати оренду як фінансову, є наступними: якщо строк оренди перевищує 75% очікуваного строку корисного використання або якщо дисконтована вартість мінімальних орендних платежів перевищує 90% справедливої вартості орендованого активу.

СК може укласти угоду, яка не має юридичної форми оренди, але передає право на використання активу в обмін на платіж або кілька платежів. Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, базується на аналізі сутності угоди та вимагає такої оцінки: (а) чи залежить її виконання від використання конкретного активу, і (б) чи переходить право користування активом.

СК як орендар

Основні засоби, придбані шляхом фінансової оренди, капіталізуються та відображаються за меншою з двох величин: справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на початку оренди, за вирахуванням накопиченого зносу і збитку від зменшення корисності. Знос на орендовані активи нараховується протягом усього строку корисного використання активу. Однак якщо відсутня обґрунтована впевненість у тому, що до СК перейде право власності на актив у кінці строку оренди, актив амортизується протягом коротшого з таких періодів: строку корисного використання активу і строку оренди. Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків на підставі лінійного методу протягом усього строку відповідної оренди. Вигоди та премії, отримані від укладання угод операційної оренди, також амортизуються на підставі лінійного методу протягом усього строку оренди. Передплачені орендні платежі, здійснені на початку операційної оренди або придбання орендованої власності, амортизуються протягом усього строку оренди відповідно до наданих вигод і відображаються у звіті про сукупний дохід.

Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який в силу необхідності вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до планового використання або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати на позики відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики містять у собі виплату відсотків та інші витрати, понесені

компанією у зв'язку з залученням позикових коштів.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, вироблені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Для нематеріальних активів, строк корисного використання яких неможливо визначити, визнається строк використання як невизначений.

Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизація нараховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Категорія активу / Строк корисного використання (роки)

Програмні забезпечення²

Інші нематеріальні активи²

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші витрати.

Фінансові активи

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

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу и визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання згідно з МСБО (IAS)³⁹ класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та позики або похідні інструменти, визначені як інструменти ефективного хеджування. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань СК присвоює їм відповідну категорію. Фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за вирахуванням, а у випадку кредитів та позик, суми прямих витрат за операціями.

Фінансові зобов'язання СК включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити і позики.

Подальша оцінка

Після первісного визнання процентні кредити і позики та торгова та інша кредиторська заборгованість з фіксованим терміном погашення, подальша оцінка відбувається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи і витрати визнаються у складі чистого прибутку або збитку при припиненні їх визнання, а також по мірі амортизації з використанням методу ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Амортизація з використанням методу ефективної процентної ставки відображається у звіті про сукупний дохід у складі фінансових витрат.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на купівлю для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат за угодою. Фінансові інструменти, для яких відсутній активний ринок, справедлива вартість визначається шляхом застосування належної методики оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених операцій на комерційній основі, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі оцінки, як це передбачено МСБО (IAS)9.

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

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

Амортизована вартість фінансових інструментів

Амортизована вартість розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву на зменшення корисності та виплат або зниження основної суми заборгованості. У розрахунку враховуються будь-які премії або дисконти при придбанні активу, а також витрати та виплати за угодою, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів

СК визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути вірогідно визначеними.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати відсотків або основної суми боргу, імовірність їх банкрутства або фінансової реорганізації, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації, помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками.

Відносно активів, відображених за амортизованою вартістю, Група спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних ознак зменшення корисності індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, що не є індивідуально значимими. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансового активу, що розглядається

відокремлено, суттєвого або несуттєвого відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, які оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і щодо яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі. За наявності об'єктивних ознак понесення збитків в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (не включаючи майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо інструмент має плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування резерву сумнівних боргів, а сума збитку визнається в звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватися на зменшену балансову вартість на основі первісної ефективною процентної ставки за активом. Кредити та торгова дебіторська заборгованість разом з відповідним резервом списуються, коли немає реальної перспективи відшкодування найближчим часом, а все забезпечення було реалізоване або передане СК. Якщо в наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується або збільшується в зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо майбутнє списання вартості фінансового інструмента згодом відшкодовується, сума відшкодування визнається у звіті про сукупний дохід.

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

Вірогідність погашення дебіторської заборгованості ТОВ «Фінансова компанія «Факторинг Про» станом на 31.12.2018 р., яка виникла у 2016 р. за договорами купівлі-продажу цінних паперів були оцінене як 15%, справедлива вартість такого фінансового інструменту у попередніх періодах була знецінена на 95% (117241,1 тис. грн) за рахунок нерозподіленого прибутку, в звітному періоді проведена дооцінка до справедливої вартості до 15% (12341,2 тис. грн) з відображенням дооцінки у складі нерозподіленого прибутку. В звітному періоді була знецінена до справедливої вартості дебіторська заборгованість за договорами страхування з фізичними особами, ймовірність погашення якої оцінена як 0% на суму 17098,0 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку. Вірогідність погашення дебіторської заборгованості ПрАТ «СК «Орлі» станом на 31.12.2018 р., яка виникла у 2015 р. за договором купівлі-продажу цінних паперів були оцінене на як 0%, уцінка дебіторської заборгованості до справедливої вартості в сумі 193,7 тис. грн. За рахунок нерозподіленого прибутку.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у випадку, якщо:

- минув термін дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу;
- СК передала свої права на одержання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання за виплатами третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Група передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) СК не передала, але і не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але

передала контроль над цим активом.

Якщо СК передала свої права на одержання грошових потоків від активу або заключила «транзитну» угоду, і при цьому не передала, але і не зберігає за собою, практично всіх ризиків і вигід від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Група продовжує свою участь у активі.

У цьому випадку СК також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, що відображає права та зобов'язання, збережені СК.

Подальша участь СК в активі, який має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена СК до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, така заміна або модифікація відображається як припинення визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам

СК здійснює певні відрахування до Державного Пенсійного фонду за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Облік операцій по заробітній платі відповідає чинному законодавству. Заборгованості по виплаті заробітної плати не встановлено. Розрахунки за ЄСВ та по податках здійснюються своєчасно.

Середня заробітна плата по підприємству складає – 4,3 тис. грн. місяць.

Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, – це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвіла, активу або зобов'язання, в ході угоди, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- стосовно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, якщо розподіл у часі сторнування тимчасової різниці може контролюватися та існує значна імовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна імовірність того, що Компанія матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і

- стосовно тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і які пов'язані з інвестиціями в асоційовані компанії, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є значна імовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і Компанія матиме оподатковуваний

прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнаються відповідно до операцій, на яких вони ґрунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

Податок на додану вартість

СК не є платником податку на додану вартість.

Поточна/довгострокова класифікація

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються виходячи з очікуваного строку їх корисного використання. Відстрочені доходи і відповідні витрати на підключення класифікуються як поточні.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках і касі, а також короткострокові депозити. Ліміт каси СК встановлений у розмірі 50000,00 грн.

Резерви

Резерви визнаються, коли в результаті певної події в минулому СК має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, а також суму зобов'язання можна достовірно визначити. Якщо СК планує одержати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву.

Витрати, що стосуються резерву, відображаються у звіті про сукупний дохід за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив вартості грошей у часі є суттєвим, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доцільно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як фінансові витрати.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібний відтік ресурсів, і при цьому

сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. Запаси, що будуть продані в рамках операції з декількома компонентами та від яких СК очікує одержати чистий дохід, оцінюються за собівартістю, навіть якщо вартість реалізації запасів нижча за собівартість. Собівартість визначається за методом ФІФО.

Події після звітної дати

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан СК на звітну дату (коригуючі події), відображені в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Аналіз достатності страхових резервів

Відповідно до п. 15 МСФЗ (IFRS) 4 «страховик повинен на кінець кожного звітного періоду оцінювати, чи є його визнані страхові зобов'язання адекватними, використовуючи поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за своїми договорами страхування. Якщо така оцінка покаже, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням пов'язаних з ними відкладених витрат на придбання та нематеріальних активів, подібних тим, які описуються в пунктах 31 і 32 МСФЗ (IFRS)) неадекватна в світлі розрахункових майбутніх грошових потоків, то всю відсутню суму слід визнати в повному обсязі в складі прибутку або збитку».

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

Станом на 31.12.2018 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках

Ключові джерела невизначеності в оцінках – критичні облікові оцінки

Деякі суми, включені до неконсолідованої фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки неконсолідованої фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану СК, так і результатів її діяльності. Критична облікова оцінка вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, що відносяться на валові

витрати, якщо існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, у рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництвом необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподаткованого прибутку і стратегії податкового планування в майбутньому.

Знос і амортизація

Знос і амортизація ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних нарахувань. Темпи технологічного розвитку важко вгадати, і припущення СК щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Деякі активи і технології, в які інвестувала СК кілька років тому, усе ще використовуються і забезпечують базу для нових технологій. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання амортизаційні нарахування коригуються на перспективній основі.

Зменшення корисності нефінансових активів

Активи тестуються, як зазначено вище, на предмет зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

Судові спори і претензії

СК може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку. Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалось ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

VII. МСФЗ та інтерпретації IFRIC, які ще не набули чинності

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності, не застосовувались. СК планує застосовувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

VIII. Примітки до фінансової звітності

1. Необоротні активи

1.1 Нематеріальні активи

Програмні забезпечення/ліцензії

Первісна вартість на 31.12.2017 334313

Первісна вартість на 31.12.2018 7334313

Накопичена амортизація
Програмні забезпечення Ліцензії
На 31.12.20175054261
Знос за рік 20320
На 31.12.20187086261

Залишкова вартість
Програмні забезпечення Ліцензії
Залишкова вартість на 31.12.2017228052
Залишкова вартість на 31.12.201724852

1.2 Основні засоби

Споруди Земельні ділянки Машини та обладнання Інструменти, прилади, інвентар Інші основні засоби Малоцінні необоротні матеріальні активи Всього
Первісна вартість на 31.12.201747344000178260099059212698
Первісна вартість на 31.12.201825175212941859729123063750924

Накопичена амортизація
Споруди Земельні ділянки Машини та обладнання Інструменти, прилади, інвентар Інші основні засоби Малоцінні необоротні матеріальні активи Всього
На 31.12.2017105-735235455921712
Знос за рік 102-2281348745596
На 31.12.2018207-9633691326372308

Залишкова вартість
Споруди Земельні ділянки Машини та обладнання Інструменти, прилади, інвентар Інші основні засоби Малоцінні необоротні матеріальні активи Всього
Залишкова вартість на 31.12.2017462940001047365945-10986
Залишкова вартість на 31.12.201824982212947974391104-48616

У 2 кварталі 2018 р. було придбано земельну ділянку прощею 4,09 га згідно Договору купівлі-продажу земельної ділянки від 21.05.2018 р. за 8 666,0 тис. грн. У 3 кварталі 2018 р. було придбано земельну ділянку прощею 4,07 га згідно Договору купівлі-продажу земельної ділянки від 09.07.2018 р. за 8 628,0 тис. грн. У 4 кварталі 2018 р. було придбано нежитлове приміщення прощею 146,69 кв. м. згідно Договору купівлі-продажу від 30.10.18 р. за 1700,3 тис. грн, яке станом на 28.12.2018 р. було до оцінено до справедливої вартості 10268,3 тис. грн. згідно Звіту про незалежну оцінку від 28.12.18 р., проведеному Суб'єктом оціночної діяльності Приватним підприємством «Енергомакс», яке діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності №528/18 виданого ФДМ України 25.06.2018р. У 4 кварталі 2018 р. було придбано нежитлове приміщення (1/2) прощею 77,95 кв. м. згідно Договору купівлі-продажу від 30.10.18 р. за 926,9 тис. грн, яке разом з раніше придбаним нежитловим приміщення (1/2) прощею 77,95 кв. м. згідно Договору купівлі-продажу від 31.03.17 р. за 2572,4 тис. грн, станом на 28.12.2018 р. Було до оцінено до справедливої вартості 12745,2 тис. грн. згідно Звіту про незалежну оцінку від 28.12.18 р., проведеному Суб'єктом оціночної діяльності Приватним підприємством «Енергомакс», яке діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності №528/18 виданого ФДМ України 25.06.2018р.

1.3. Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю

31.12.201731.12.2018
Державні облігації35653058
Акції 120120
Інвестиційні сертифікати434219352

1.4. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах:

31.12.201731.12.2018
Моторне (транспортне) страхове бюро України77249016

2. Оборотні активи:

2.1. Запаси:

31.12.201731.12.2018

Усього179189

Сировина й матеріали7947

Паливо--

МШП6797

Поліси ОСАГО3345

2.2. Дебіторська заборгованість по страхуванню та перестрахованню

31.12.201731.12.2018

Усього198006432

Дебіторська заборгованість за операціями прямого страхування196962875

Дебіторська заборгованість за операціями перестраховання1043557

Позики видані

СК не надавала безвідсоткові позики фізичним особам співробітникам СК.

2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

:

31.12.201731.12.2018

Усього137026352

Грошові кошти в банку18064133

Грошові кошти в касі--

Короткострокові депозити118962219

3. Забезпечення

3.1. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

31.12.201731.12.2018

Облігації власної емісії460016400

3.2. Інші забезпечення

31.12.201731.12.2018

Усього928664

Резерв знецінення заборгованості за претензіями--

Резерв на розірвання--

Резерв на перестраховання--

Податковий резерв--

Резерв коливань збитковості--

Резерв сумнівних боргів--

Поточні забезпечення928664

Поточні забезпечення складаються з резерву відпусток – 196 тис. грн. та з резерву наступних виплат та платежів – 468 тис. грн.

3.3. Страхові резерви:

Резерви незароблених премій

2017 2018

Загальна сума Доля перестраховика Чиста сума Загальна сума Доля перестраховика Чиста сума

Резерви на 01 січня 104193996642399112969615

Зміна резерва протягом року -508-37003192-146346-492

Резерви на 31 грудня 9911296961597656429123

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

2017 2018

Загальна сума Доля перестраховика Чиста сума Загальна сума Доля перестраховика Чиста сума

Резерв на 01 січня 4813-48132397-2397

Зміна резерва протягом року -2416--2416-718--718

Резерв на 31 грудня 2397-23973115-3115

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

2017 2018

Резерв на 01 січня 58356189

Зміна резерва протягом року 354-4346

Резерв на 31 грудня 61891843

4. Поточні заборгованості

4.1. Кредиторська заборгованість по страхуванню та перестрахованню

31.12.2017 31.12.2018

Усього 1707561

Кредиторська заборгованість за операціями прямого страхування 1339427

Кредиторська заборгованість за операціями перестраховання 368134

4.2 Податок на прибуток

2017 2018

Нарахований податок на прибуток 33092048

Тимчасові податкові різниці у 2016 році не виникали.

4.3. Зобов'язання з оплати праці та нарахування

31.12.2017 31.12.2018

Усього --

Нарахування --

Оплата праці --

4.4 Інша кредиторська заборгованість

31.12.2017 31.12.2018

Усього 22194303

Заборгованість за операції з цінними паперами 14183058

Заборгованість за нарахованими відсотками по облігаціям власної емісії 396727

Інша кредиторська заборгованість 405518

5. Статутний капітал

Сумарна величина статутного капіталу складає 37 631 520 (Тридцять сім мільйонів шістсот тридцять одна тисяча п'ятсот двадцять) гривень. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» та на 31.12.2018 дорівнює 1186,6 тис. євро. За курсом НБУ.

Розмір статутного фонду тис.грн.

Зареєстровано 37632

Сплаченого 37632

неоплачений капітал-

вилучений капітал-

гарантійний фонд 30489

Статутний (складений) капітал розподіляється на 156 798 простих іменних акцій номінальною вартістю 240 гривень за кожен.

6. Судові позови

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31.12.18 р. Страховика є в наявності судові справи за результатами розгляду яких існує вірогідність більше 50%, що ПрАТ «СК «Саламандра» необхідно буде здійснити страхову виплату. Для забезпечення виконання вищезазначених зобов'язань страховиком створено резерв інших виплат та платежів у розмірі 468 тис. грн.

7. Інформація про пов'язаних осіб

У 2018 р. операції з пов'язаними особами не проводилися.

8. Фактичні та потенційні зобов'язання

Податкові ризики

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими і трактуються по-різному місцевими, регіональними і державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що діяльність СК здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, і що СК нарахувала і сплатила усі необхідні податки.

Умовні зобов'язання

СК дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р., на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2018 р. перевищення складає 54800,7 тис.грн. та є більшим ніж 25%

Перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) станом на 31.12.2018 р. є більшим за 1 млн.євро та складає 1728 тис.євро

Вартість чистих активів СК, створеної у формі приватного товариства, є не меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2018 р. перевищення складає 30189 тис.грн.

9. Управління ризиками

Діяльність по страхуванню, яку здійснює Страхова компанія (далі по тексту - СК), припускає виникнення ризику збитку, що заподіюється фізичним або юридичним особам, які прямо піддалися страхованому ризику. Ризики, які застраховані, можуть бути пов'язані з майном, виникненням відповідальності, нещасним випадком, здоров'ям, вантажем, а також це можуть бути інші небезпеки, які виникають при настанні страхового випадку. Головним ризиком є те, що частота і масштаб звернень за страховими виплатами можуть бути більше, ніж очікується. З-за випадковості настання страхованих ризиків кількість страхових випадків рік від року може варіюватися порівнено з прогнозами, ґрунтованими на даних статистики.

Політика управління ризиками СК включає наступні інструменти: методики оцінки статистичних даних, перестраховка, обмеження по кількості договорів страхування, що укладаються, процедури схвалення угод, стратегії ціноутворення та постійний моніторинг виникнення нових ризиків. СК виділяє Стратегію страхування та Стратегію перестраховання.

Стратегія страхування покликана диверсифікувати портфель страхованих ризиків так, щоб він завжди включав комплекс різних ризиків, що не перетинаються. Також вона спрямована на те, щоб по кожному виду ризиків була досягнута максимальна диверсифікація (тобто у рамках кожного портфеля ризиків укладено як можна більше договорів страхування у встановлених межах ліміту на один договір). У рамках Стратегії страхування приймаються Правила страхування (відповідно до Закону України "Про страхування"), в яких закріплені суб'єкти та об'єкти страхування, страхові випадки, страхові ризики, порядок визначення страхової суми, страхового тарифу, страхової премії (страхових внесків), порядок укладення, виконання та припинення договорів страхування, права та обов'язки сторін, порядок визначення розміру збитків або збитку, порядок визначення страхової виплати, випадки відмови в страховій виплаті та інші положення.

У рамках Стратегії перестраховання СК здійснює перестраховання частини страхованих ризиків для того, щоб обмежити суму збитку СК від настання конкретного страхового випадку або кумулятивну суму збитку від одночасового настання декількох однотипних випадків. У виконання Стратегії перестраховання СК використовує факультативне перестраховання і перестраховання ексцеденту збитку для того, щоб понизити страхові виплати кожному договору. СК веде постійний моніторинг фінансової стабільності перестраховиків і періодично оновлює свої договори перестраховання.

По кожному конкретному виду страхування СК виробляє підхід до оцінки ризиків, до оцінки збитку, розрахунку страхових виплат і до визнання настання страхового випадку.

10. Управління капіталом

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

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

11. Справедлива вартість фінансових інструментів

На 31 грудня 2018 р. балансова вартість фінансових інструментів СК приблизно дорівнювала їх справедливій вартості.

Генеральний директор Маленко Р.І.

Головний бухгалтер Гришина С.І.

До пакету звітності
Розробник: ТОВ НВП "Медирент"

XV. Відомості про аудиторський звіт

| | | |
|----|---|--|
| 1 | Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ТОВ «АКФ «ГРАНТЬЕ» |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 21026423 |
| 3 | Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 65012, Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 |
| 4 | Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 4420 |
| 5 | Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності) | 23.02.2017, 339/3 |
| 6 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | 01.01.2018-31.12.2018 |
| 7 | Думка аудитора | із застереженням |
| 8 | Пояснювальний параграф (за наявності) | |
| 9 | Номер та дата договору на проведення аудиту | 3, 07.03.2019 |
| 10 | Дата початку та дата закінчення аудиту | 07.03.2019-01.04.2019 |
| 11 | Дата аудиторського звіту | 01.04.2019 |
| 12 | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн | 83000,00 |
| 13 | Текст аудиторського звіту | |

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420
юридична адреса: 65012, Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15,
місцезнаходження головного офісу: 65059, м. Одеса, просп. Адміральський, 33-А,
тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
щодо аудиту фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Саламандра»
станом на 31.12.2018 року

Адресат:

- управлінський персонал, акціонери ПрАТ «СК «Саламандра»
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Думка із застереженням

Аудитор провів аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Саламандра» (ПрАТ «СК «Саламандра») що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, та Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіту по рух грошових коштів за 2018 рік, звіту про власний капітал за 2018 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2018 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі Основа для думки із застереженням, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ПрАТ «СК «Саламандра» станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2018 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

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

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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними

відповідно до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні для нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту.

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

До ключових питань аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2018 року включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257, а саме:

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

- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.

- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.

- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

- В 2018 році не відбувалася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства.

- Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.

Проти товариства клієнтами подані судові позови, вірогідність отримання позитивних рішень по яким менше 50 %.

Керівництво вважає, що товариство вірогідно понесе істотних збитків, відповідно, було сформовано резерв забезпечення інших виплат в розмірі 468 тис. грн.

Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату).

Товариством було укладено з ПАТ "МТБ Банк" кредитний договір про надання поновлювальної кредитної лінії з лімітом заборгованості 16000000 грн.

Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ПрАТ «СК «Саламандра» за 2018 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи де це застосовано, питання що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків коли управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПрАТ «СК «Саламандра».

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит, відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

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

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

- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних

розкриттів інформації, зроблених керівництвом.

● Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні повернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.

● Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Інша інформація

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

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

Протягом 2018 року ПрАТ «СК «Саламандра» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Товариство веде господарську діяльність виключно в межах основного виду діяльності: 65.12 – інші види страхування, крім страхування життя.

Інформація щодо річних звітних даних

У ході аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «Саламандра» за 2018 рік, нами була розглянута інша інформація, а саме звітні дані страховика Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Саламандра», який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2018 рік у складі:

- Пояснювальна записка звітних даних страховика,
- Загальні відомості про страховика,
- Реквізити,
- Звіт про доходи та витрати страховика,
- Показники діяльності із страхування життя,
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя,
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування,
- Показники діяльності з державного обов'язкового страхування,
- Пояснення щодо операцій перестрахування,
- Умови забезпечення платоспроможності страховика,
- Пояснення щодо припинення договорів страхування,
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика,
- Декларація,
- Філії,
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р.
- Звіт про власний капітал за 2018 р.
- Примітки до річної фінансової звітності,
- Звіт про корпоративне управління за 2018 р.,

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

У ході розгляду наданої нам інформації, ми не знайшли суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ПрАТ «СК «Саламандра» та звітом, який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2018 рік, не встановили суттєвих викривлень які б могли вплинути на фінансову звітність.

Прийняті керівництвом ПрАТ «СК «Саламандра» облікові політики та оцінки не мають суттєвих невідповідностей стосовно вимог діючого законодавства про бухгалтерський облік та вимог МСФЗ.

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

Сформовані товариством станом на 31.12.2018 р. страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятих активів у повному обсязі та дотримано норматив достатності активів.

В 2018 році фактичний запас платоспроможності (нетто-актив), який складає 67821,20 тис. грн., значно перевищує

нормативні показники платоспроможності страхової компанії (13020,50 тис. грн.) на 54800,70 тис. грн., тобто перевищення складає понад 25 відсотків та не менш 1 млн. євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених платежів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

Згідно Вимог що до регулярного проведення стрес-тестування, та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг, від 13 лютого 2014 р. № 484, керівництво на протязі 2018 року регулярно проводило стрес-тестування, на основі проведених стрес-тестів проводилось розкриття інформації що отриманих результатів та до ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Результат проведеного стрес-тестування: ПрАТ «СК «Саламандра» було проведено стрес-тестування щодо ключових ризиків станом на 31.12.2017 р. За результатами проведеного стрес-тестування можна зробити висновок, що деякі стресові події мають незначний вплив на нетто-активи компанії.

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

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

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

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

Станом на 31.12.2018 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В. П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ГРАНТЪЕ» у вигляді ТОВ

Код ЄДРПОУ 21026423

Місцезнаходження 65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15

Дата державної реєстрації 23 травня 1995 року

Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1

Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ТА АУДИТОРСЬКУ ПЕРЕВІРКУ

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 4 від 07 березня 2019 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: ПрАТ «СК «Саламандра» проведено за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПрАТ «СК «Саламандра» заключило договір на здійснення аудиту звітності та перевірялося аудитором з 07 березня 2019 року по 01 квітня 2019 року.

Ключовий партнер з аудиту _____ Шейко О. М.

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори»

Аудиторської палати України – 101421;

кваліфікаційний сертифікат № 273501 IFA,

Інститут фінансових аудиторів, Лондон,
Професіонал по МСФЗ)

Директор, аудитор

АКФ «ГРАНТЬЕ»

(сертифікат аудитора серія А № 006098)

65012, м. Одеса,

вул. Велика Арнаутська, 15

01 квітня 2019 року

_____ Пархоменко О.С.

XVI. Твердження щодо річної інформації

За даними відповідальних осіб товариства, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.