

## Звіт про корпоративне управління за 2020 рік

### ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА»

(далі – Товариство, емітент)

код за ЄДРПОУ 21870998, місцезнаходження: 36023, м. Полтава, вул. Колективна, 10

#### 1. Мета провадження діяльності Товариства

- 1.1. Відповідно до статуту метою діяльності Товариства є поєднання економічних інтересів та фінансових ресурсів засновників (акціонерів) для ведення господарської діяльності та отримання прибутку.

#### 2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причин такого відхилення протягом року.

- 2.1. Товариство в своїй діяльності керується власним кодексом корпоративного управління, який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <https://www.salamandra.ua>.
- 2.2. Відхилень від положень кодексу корпоративного управління у 2020 не зафіксовано.

#### 3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

- 3.1. У 2020 році змінилась структура власності Товариства, а саме: 09.06.2020 р. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» (код ЄДРПОУ 38901688, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, буд. 38Б, офіс 11) набуло права власності на 99,8 % акцій Товариства. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» відповідає встановленим законодавством вимогам. Розпорядження Нацкомфінпослуг про погодження набуття істотної участі у Товаристві № 616 від 02.04.2020 р. Інші власники істотної участі в Товаристві відсутні.

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

- 4.1. Члени наглядової ради: Гончарова Олена Сергіївна.
- 4.2. У 2020 році припинено повноваження члена наглядової ради Парфененко Олени Михайлівни.
- 4.3. Рішення про створення комітетів протягом звітного року не приймалось.

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

- 5.1. Виконавчим органом Товариства є Дирекція. Генеральний директор: Маленко Роман Ігоревич.
  - 5.2. У 2020 році припинено повноваження Директора із страхування та розвитку Пиж Надії Михайлівни.
6. **Інформація про факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.**
  - 6.1. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або Клієнтам Товариства, відсутні.
7. **Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу.**
  - 7.1. Протягом звітнього року до Товариства, членів його наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувались.
8. **Інформація про розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.**
  - 8.1. Загальний розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, що сплачений Товариством становить 103 509,70 гривень.
9. **Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**
  - 9.1. нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;
  - 9.2. непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
  - 9.3. непередбачені дії конкурентів.
10. **Інформація про наявність у Товариства системи управління ризиками та її ключові характеристики.**
  - 10.1. Спеціального документу, яким би описувалися характеристики систем управління ризиками в Товаристві не затверджено. Проте при здійсненні управління ризиками використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:
    - 10.1.1. бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
    - 10.1.2. бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
    - 10.1.3. аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

- 10.2. Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.
  - 10.3. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Фінансові ризики виникають в процесі звичайної діяльності Товариства.
  - 10.4. Основні фінансові інструменти підприємства, які несуть в собі фінансові ризики, включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, та піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання.
  - 10.5. Ринковий ризик складається з: ризику процентної ставки і цінового ризику; ризик втрати ліквідності: товариство може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань.
  - 10.6. Кредитний ризик: товариство може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).
  - 10.7. Ринковий ризик. Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Підприємство піддається валютному ризику, тому що у звітному році здійснювало валютні операції і має валютні залишки та заборгованості. Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Процентних фінансових зобов'язань немає. Підприємство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.
  - 10.8. Ризик втрати ліквідності. Товариство періодично проводить моніторинг показників ліквідності та вживає заходів, для запобігання зниження встановлених показників ліквідності. Товариство має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.
  - 10.9. Кредитний ризик. Підприємство схильне до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент - дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.
11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів бухгалтерського обліку).

**11.1.** У Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує на базі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Саламандра», затвердженого Протоколом Наглядової ради № 10/14/-ВА від 03.11.2014 року. За результатами діяльності Товариства було проведено щорічний аудит діяльності Товариства, за результатами якого складено аудиторський звіт з наданими рекомендаціями.

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

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

**12.1.** Відчуження активів протягом 2020 року в обсязі, що перевищує встановлений в статуті, не було.

**13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.**

**13.1.** Купівлі-продажу активів протягом 2020 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

**14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.**

**14.1.** 11.09. 2020 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ рішення №21/1303-пк, визнав небанківську фінансову групу «САЛАМАНДРА» у такому складі:

Назва учасника	Операції з купівлі-продажу цінних паперів	Операції по договорам факторингу	Операції з купівлі-продажу нерухомості/ ТМЦ	Операції з оренди нерухомості	Операції по страховим агентських послугах/послуги асистансу
ПрАТ «СК ВАН КЛІК» (13934129)	102806	-	2653	23	-
ТОВ «Маркс. Капітал (37686922)	18003	31531			
ТОВ «Асистанс Сервіс (30850322)	-			14	4162
ТОВ «Парасоль» (40023751)	-				
ТОВ «Фінанс-Лайн» (38021781)	-	-	-	-	37598
ПАТ ЗНВ КІФ «Фронтлайн» (38901688)	11000	-	-	-	-

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

**15.1.** У 2020 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали.

**16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року:**

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

- 16.2. За результатами тендеру прийнято рішення обрати в якості аудитора Аудиторсько-консалтингову фірму «Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код за ЄДРПОУ 21026423.
- 16.3. У лютому 2020 року відповідно до ч. 1, ст. 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» прийнято рішення про продовження завдання з аудиту фінансової звітності Аудиторсько-консалтинговою фірмою «Грантьє».
- 16.4. У квітні 2020 року Аудиторсько-консалтингова фірма «Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю провела обов'язковий аудит фінансової звітності Товариства за 2019 р.

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

- 17.1. загальний стаж аудиторської діяльності – 24 роки;
- 17.2. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 7 років;
- 17.3. перелік інших аудиторських послуг, що надавались Товариству протягом року – інші послуги не надавались;
- 17.4. випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – такі випадки відсутні;
- 17.5. ротацію аудиторів у Товаристві протягом останніх п'яти років – у 2014 році змінено зовнішнього аудитора на Аудиторсько-консалтингову фірму «Грантьє» у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю. 22.12.2020 р. Товариство прийняло рішення про проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 рік. Переможцем конкурсу обрано ТОВ «Аудиторська фірма «Лисенко».
- 17.6. стягнення, застосування до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – стягнення та факти подання недостовірної звітності відсутні;

**18. Інформація про захист Товариством прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

- 18.1. наявність механізму розгляду скарг – розгляд скарг в Товариства відбувається у відповідності до чинного законодавства України;
- 18.2. прізвище, ім'я та по-батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги – Маленко Роман Ігорович;
- 18.3. стан розгляду Товариством протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) – за звітний рік фінансовою установою отримано 32 скарг, характер скарг – зволікання у виплаті страхового відшкодування або не згода з розміром страхової виплати, задоволено скарг – 32;
- 18.4. наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством та результати їх розгляду – відповідно до ст.993 Цивільного кодексу України та ст.27 Закону України «Про страхування» Товариство здійснює своє право регресної вимоги шляхом подачі судових позовів до винних осіб. Крім того відповідно до ч. 3 ст. 26 ЗУ «Про страхування» Товариство виступає в якості відповідача за зверненнями страхувальників на виплату страхових відшкодувань. Протягом звітного року емітент взяв

участь в 21 судових справах (з яких по 1 справах Товариство виступило Позивачем, по 20 справах - Відповідачем). Більшість справ вирішено на користь Товариства. Детальна інформація може бути надана на запит зацікавлених осіб або отримана з публічного реєстру судових рішень.

**19. Інформація про корпоративне управління у Товаристві, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

**19.1.** Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

**Керівник**

\_\_\_\_\_

**Р.І. Маленко**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**С.І. Гришина**