

Титульний аркуш

05.05.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Генеральний директор

(посада)

Маленко Р.І.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21870998
4. Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Вулиця Короленко, 21
5. Міжміський код, телефон та факс: 0800501644, 0800501644
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 загальних зборів акціонерів від 27.04.2020, Затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2019 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.salamandra.ua/uk/informaciya-emitenta>

(адреса сторінки)

05.05.2020

(дата)

Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
1. "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" - не наводяться, тому що товариство не є учасником в інших юридичних осіб.
2. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - посада корпоративного секретаря в штатному розкладі не передбачена.
3. "Судові справи емітента" - судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства відсутні.
4. "Штрафні санкції емітента" - не застосовувались у звітному році.
5. "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - посадові особи у звітному періоді не звільнялись.
6. "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості типу та/або класу належних їм акцій" - не наводиться на підставі п. 5, глави 4,

розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

7. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться на підставі п 5, глави 4, розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

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

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

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

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

12. "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - інформація не наводиться тому що цільові облігації не емітувались.

13. "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не наводиться через відсутність у власності працівників емітента цінних паперів такого емітента (крім акцій).

14. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - інформація не наводиться через відсутність обмежень щодо обігу цінних паперів емітента.

15. "Інформація про 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" - не наводиться через відсутність.

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

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

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

19. "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не наводиться на підставі п 5, глави 4, розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів;

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

21. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не наводиться на підставі п 5, глави 4, розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів;

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "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 обл.

5. Статутний капітал (грн)

37631520

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)

54

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АБ "Кліринговий дім"

2) МФО банку

00647

3) Поточний рахунок

UA073006470000026505011174700

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

ПАТ "МТБ Банк"

5) МФО банку

328168

6) Поточний рахунок

UA093281680000000026506433581

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 398274	05.06.2008	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія			

	безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 584867	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім відповідальності власників транспорту)	АВ № 584878	05.06.2008	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ № 584871	24.05.2005	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім транспорту)	АВ № 584872	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	АВ № 584873	05.06.2008	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ № 584870	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 584874	28.04.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АВ № 584876	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія			

	безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АВ № 584880	26.10.2006	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяного пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	б/н	21.02.2006	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	б/н	04.08.2005	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	б/н	16.11.2012	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового медичного страхування	б/н	16.11.2012	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ № 584877	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних по	б/н	04.09.2007	Нацкомфінпослуг	

Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	б/н	07.10.2010	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю	б/н	05.04.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	б/н	05.04.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	б/н	05.04.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування інвестицій	б/н	07.07.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат	б/н	07.07.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	б/н	07.07.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
-------------------------------------	--	--	---

		емітента	
1	2	3	4
ТОВ <Рейтингове агентство <ІВРейтинг>	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 31.03.2020	uaA-ifr

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

Україна, 04053, Київська обл., Київ, ВУЛИЦЯ АРТЕМА, будинок 37-41

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ

2) Місцезнаходження

Україна, 69057, Запорізька обл., Запоріжжя, ВУЛИЦЯ СЕДОВА, будинок 1

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ КРИВИЙ РІГ

2) Місцезнаходження

Україна, 50051, Дніпропетровська обл., Кривий ріг, ВУЛИЦЯ ОРДЖОНІКІДЗЕ, будинок

10

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ ДНІПРОДЗЕРЖИНСЬК

2) Місцезнаходження

Україна, 51900, Дніпропетровська обл., Кам'янське, ВУЛИЦЯ КІРОВА, будинок 12

3) Опис

Діяльність призупинена

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" "ПІВДЕННИЙ РЕГІОН"

2) Місцезнаходження

Україна, 65000, Одеська обл., Одеса, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 8

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ ДНІПРО

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., Дніпро, ВУЛИЦЯ ВИКОНКОМІВСЬКА, будинок
24А

3) Опис

Діяльність призупинено.

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ МИКОЛАЇВ

2) Місцезнаходження

Україна, 54001, Миколаївська обл., Миколаїв, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА , будинок 59А

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" У МІСТІ ОДЕСА

2) Місцезнаходження

Україна, 65000, Одеська обл., Одеса, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 8

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" "ЦЕНТРАЛЬНИЙ РЕГІОН"

2) Місцезнаходження

Україна, 01004, Київська обл., Київ, ВУЛИЦЯ
ЧЕРВОНОАРМІЙСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2

3) Опис

Діяльність призупинена.

XI. 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 2019 змін в організаційній структурі Товариства не відбувалося не відбувалося.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) складає 61,2, середня чисельність позаштатних працівників складає 5,4. Товариство проводить реалізацію

внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників. Зарплатний фонд Товариства складає 158,5 тис.грн, що на 60,2% менше в порівнянні з минулим роком.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 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.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

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

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього

періоду, умови та результати цих пропозицій

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

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні 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. Нарухування 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 Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів.

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 31.12.2019 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання омбінованої 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 Бенктандера; метод

модифікованої ланцюгової драбини).

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

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

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

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

4)страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;

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 санітарноепідеміологічного 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.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

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

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання

виробничих потужностей після її завершення

Емітент володіє основними засобами, в т.ч.: земельними ділянками площею 9 га вартістю 21 млн. грн., нежитловою нерухомістю на суму 32 млн. грн. Технікою та обладнанням, програмним забезпеченням необхідними для провадження господарської діяльності, в т.ч. комп'ютерною технікою, меблями та іншим обладнанням на суму 7 млн. грн. Стан основних засобів перевіряється постійно діючою інвентаризаційною комісією, морально та фізично зношені основні засоби реалізуються або ліквідуються, а замість них придбається нове обладнання.

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

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, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців 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.

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

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів на 31.12.2019 складає близько 44 млн. грн. Очікуваний прибуток 2,5 млн. грн

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

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

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 відшкодування;
- 4)розширення географії прийнятих ризиків;
- 5)вдосконалення і автоматизація системи Асистансу
- 6)розширення опцій і 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, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Протягом звітного року досліджень та розробок емітента були спрямовані на інтеграцію електронного документообігу.

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

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

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Акціонери	Шамрай Оксана Анатоліївна Маленко Роман Ігорович Явтушенко Юрій Олексійович Репетій Олена Валеріївна Афанасов Олег Володимирович Парфененко Олена Михайлівна

		<p>Хоменко Олена Григорівна</p> <p>Жиденко Олена Вікторівна</p> <p>Гончарова Олена Сергіївна</p> <p>Фідзіна Тарас Валерійович</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"</p>
Дирекція	Генеральний директор та директори	<p>Генеральний директор Маленко Роман Ігорович, обраний на посаду 10.12.2015 р. (Протокол Засідання Наглядової ради № 10/12 від 10.12.2015 р.)</p> <p>Директор із страхування та розвитку Пиж Надія Михайлівна, обрана 19.12.2016 р. (Протокол Засідання Наглядової ради № 7/16 від 19.12.2016р.)</p>
Наглядова рада	Члени наглядової ради	<p>Член Наглядової ради Гончарова Олена Сергіївна обрана членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів 26.04.2017 р.</p> <p>Член Наглядової ради Парфененко Олена Михайлівна обрана членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів 26.04.2017 р.</p>

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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Маленко Роман Ігорович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1979
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
16
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Голова Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.12.2015, обрано безстроково

9) Опис

Розмір виплаченої винагороди: 72514 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 16 років. Особа не обіймала протягом останніх п'яти років інших посад. Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Директор зі страхування та розвитку

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

Пиж Надія Михайлівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1980

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

17

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 термін, на який обрано (призначено)

19.12.2016, обрано безстроково

9) Опис

Розмір виплаченої винагороди: 57814 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 17 років. Особа займала посади: перший заступник директора зі страхування та розвитку в ПРАТ "СТ "Іллічівське", головний спеціаліст відділу майнового страхування ЗАТ "СК "БЕСКО". Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Гончарова Олена Сергіївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1988

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

8

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Фахівець департаменту страхування фізичних осіб

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2017, обрано 3 роки

9) Опис

Розмір виплаченої винагороди: 57075 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 8 років. Попередні посади:

ПрАТ "Страхова компанія "СаламандраУкраїна", Фахівець департаменту

страхування фізичних осіб. Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Генеральний директор	Маленко Роман Ігоревич		15 513	9,893621	15 513	0
Член Наглядової ради	Парфененко Олена Михайлівна		15 513	9,893621	15 513	0
Член Наглядової ради	Гончарова Олена Сергіївна		10 913	6,95991	10 913	0
Усього			41 939	26,747152	41 939	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)
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	01033, Київ, Саксаганського 38Б	9,893621
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
Гончарова Олена Сергіївна			6,959912
Жиденко Олена Вікторівна			9,893621
Хоменко Олена Григорівна			9,893621
Парфененко Олена Михайлівна			9,893621
Афанасов Олег Володимирович			3,997499
Репетій Олена Валеріївна 3210304702Країна: УКРАЇНАРепетій Олена ВалеріївнаКраїна: УКРАЇНА			9,893621
Шамрай Оксана Анатоліївна			9,893621
Явтушенко Юрій Олексійович			9,893621
Маленко Роман Ігоревич			9,893621
Усього			100

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, зокрема інформацію про:

н/д

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

н/д

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

н/д

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>.

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.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану 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 звітному році не зафіксовано.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	06.03.2019	
Кворум зборів	66,32	
Опис	ерелік питань, що розглядалися на загальних зборах, результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень: 1. Про затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. Прийняте рішення: Затвердити регламент, порядок проведення позачергових Загальних зборів та порядок голосування.	

	<p>2. Про обрання голови і секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати Голову і Секретаря Зборів.</p> <p>3. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.</p> <p>Прийняте рішення: призначити суб'єкта аудиторської діяльності АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТІНГОВУ ФІРМУ "ГРАНТЬЕ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ. Уповноважити Генерального директора Товариства Маленка Романа Ігоревича від імені Товариства підписати відповідний договір про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. Одноголосно.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного відсутні.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Наглядова рада товариства.</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	25.03.2019	
Кворум зборів	59,546	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень:</p> <p>1. Про обрання голови та членів Лічильної комісії.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>Обрати Лічильну комісію у складі двох осіб.</p> <p>2. Про затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.</p> <p>Прийняте рішення</p> <p>Затвердити регламент, порядок проведення річних Загальних зборів та порядок голосування.</p> <p>3. Про обрання голови і секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>Обрати Голову та Секретаря Зборів.</p> <p>4. Про затвердження звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік та</p>	

прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.

Прийняте рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік.

Визнати роботу Наглядової ради Товариства за результатами 2018 року задовільною.

5. Про затвердження звіту Виконавчого органу (Дирекції) за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.

Прийняте рішення:

Затвердити звіт Виконавчого органу (Дирекції) за 2018 рік;

Визнати роботу Виконавчого органу (Дирекції) за результатами 2018 року задовільною.

6. Про затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити <Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2018 року>. Затвердити наступні форми фінансової звітності Товариства: <Звіт про фінансові результати за 2018 рік>, <Звіт про рух грошових коштів>, <Звіт про власний капітал за 2018 рік>, <Примітки до фінансової звітності ПрАТ <Страхова компанія <Саламандра> за 2018 рік.

7. Про розподіл прибутку та покриття збитків Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити фактичний розмір чистого прибутку за 2018 рік.

8. <Про приведення Статуту Товариства у відповідність до Закону України <Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів> №2210 від 16.11.2017 року, шляхом затвердження його у новій редакції. Уповноваження осіб на підписання Статуту Товариства у новій редакції та здійснення реєстрації Статуту Товариства у новій редакції в органах державної реєстрації>

Прийняте рішення:

Привести Статут Товариства у відповідність до Закону України <Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів> №2210 від 16.11.2017 року, шляхом затвердження його у новій редакції. Уповноважити, відповідно до Статуту Товариства, Голову та секретаря

	<p>загальних зборів підписати нову редакцію Статуту Товариства. Уповноважити Генерального директора Товариства подати Статут та інші необхідні супроводжуючі документи до уповноважених органів з питань державної реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного відсутні.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	06.12.2019	
Кворум зборів	90,1063	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень:</p> <p>1. Обрання Лічильної комісії.</p> <p>Прийняте рішення: <Обрати Лічильну комісію Загальних зборів.</p> <p>2. Про затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити регламент, порядок проведення позачергових Загальних зборів та порядок голосування.</p> <p>3. Про обрання голови і секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати Голову і Секретаря Зборів.</p> <p>4. Внесення змін до Статуту Товариства. Затвердження Статуту Товариства у новій редакції. Обрання особи, уповноваженої на підписання нової редакції Статуту Товариства.</p> <p>Рішення не прийняте.</p> <p>5. Внесення змін до внутрішніх Положень Товариства: про Загальні збори акціонерів, про Наглядову раду, про Виконавчий орган, про службу внутрішнього аудиту, про Ревізійну комісію (Ревізора) та про корпоративне управління Товариства. Затвердження їх в новій редакції, уповноваження осіб на посвідчення внутрішніх Положень Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: <Внести зміни до Положень Товариства про Загальні збори акціонерів, про Наглядову раду, про Виконавчий орган, про службу внутрішнього аудиту, про Ревізійну комісію (Ревізора) та про корпоративне управління Товариства - шляхом викладення їх в новій редакції. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів, про Наглядову раду, про Виконавчий орган та, про службу внутрішнього</p>	

	<p>аудиту, про Ревізійну комісію (Ревізора) та про корпоративне управління Товариства. Уповноважити голову виконавчого органу Товариства на посвідчення затверджених Положень.></p> <p>6. Про надання повноважень щодо вчинення дій, пов'язаних із державною реєстрацією нової редакції Статуту та здійсненням дій, пов'язаних державною реєстрацією прийнятих рішень.</p> <p>Рішення не прийняте.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Виконавчий орган.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного відсутні.</p>
--	---

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		

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

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Обрання аудиторської фірми	

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	н/д	
Інше (вказати)	н/д	

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

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

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

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 (вказати)	д/н	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: д/н

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

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Гончарова Олена Сергіївна	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Парфененко Олена Михайлівна	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		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити) д/н		

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень
2019.02.18 № 1 Скликання позачергових загальних зборів

2019.03.14 № 1.19 Про припинення повноважень фінансового директора

2019.06.04 № 2.19 Про надання згоди на вчинення значн правочинів

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою			X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди			X
Інше (запишіть)	Згідно умов трудових договорів.		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Генеральний директор Маленко Роман Ігоревич Директор зі страхування та розвитку Пиж Надія Михайлівна	<p>Визначає організаційну структуру Товариства;</p> <p>Визначає плани діяльності Товариства, а також організовує заходи, необхідні для їх виконання;</p> <p>Планує відрахування до фондів Товариства та визначає напрямки їх використання;</p> <p>Призначає керівників відокремлених підрозділів;</p> <p>Координує діяльність структурних підрозділів;</p> <p>Залучає експертів до аналізу окремих питань, що стосуються діяльності Товариства;</p> <p>Відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності;</p> <p>Відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності;</p> <p>Затверджує умови продажу, обміну, оренди, надання в безоплатне тимчасове користування третім особам нерухомості Товариства;</p> <p>Визначає умови оплати праці посадових осіб Товариства;</p>

	<p>Виносить ухвали про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства;</p> <p>Приймає рішення щодо провадження спонсорської та благодійної діяльності;</p> <p>Приймає рішення про вступ до асоціацій чи інших об'єднань;</p> <p>Приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію, дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів;</p> <p>Укладення та виконання колективного договору;</p> <p>Виконує інші функції, які не відносять до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.</p> <p>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</p> <p>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</p>
<p>Опис</p>	<p>У своїй роботі Правління Товариства керується Положенням про дирекцію та Статутом</p>

Примітки

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	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	так	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 існують у вашому акціонерному товаристві?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

		фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	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	так	ні	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	ні	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) 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 власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	д/н	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Особи відсутні		0

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
156 798	0	Обмеження відсутні	

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

Відповідно до Статуту, Наглядова рада обирається загальними зборами. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Наглядова рада може складатися з 1 (однієї) особи. До складу Наглядової ради входять Голова наглядової ради та члени наглядової ради.

Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у

загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Наглядова рада має право

в будь-який час переобрати голову наглядової ради.

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

Генеральний директор обирається Загальними зборами акціонерів. Директори обираються наглядовою радою. Дирекція складається з Генерального директора та директорів. Припинення повноважень Генерального директора є виключною компетенцією Загальних

зборів акціонерів. Припинення повноважень Директорів є виключною компетенцією наглядової ради. 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; організувати 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 2019 року. На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

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

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

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номинальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	156 798	37 631 520,00	Згідно законодавства	Відсутні
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 (у відсотках)
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	156 798	37 631 520	100
Опис	Додаткова емісія не проводилась								

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)	Процент на ставку за облігаціями (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	13	13
25.07.2011	101/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000125876	відсоткові	1 000	100 000	Бездокументарні іменні	100 000 000	10	Згідно проспекту емісії	0	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 цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Маленко Роман Ігоревич	15 513	9,893621	15 513	0
Гончарова Олена Сергіївна	10 913	6,95991	10 913	0
Усього	26 426	16,853531	26 426	0

ХІІІ. 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:	48 616	55 334	0	0	48 616	55 334
будівлі та споруди	24 965	31 976	0	0	24 965	31 976
машини та обладнання	872	809	0	0	872	809
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	21 294	21 294	0	0	21 294	21 294
інші	1 485	1 255	0	0	1 485	1 255
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	48 616	55 334	0	0	48 616	55 334
Опис	Строки та умови користування основними засобами - без обмежень. Ступінь їх зносу - низький. Ступінь їх використання - активне використання у господарській діяльності. Суттєві зміни у вартості основних засобів не мали місця. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента - обмеження відсутні.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	36 802	30 189
Статутний капітал (тис.грн)	37 632	37 632
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	0	0
Опис	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності).	
Висновок	Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	18 583	X	X
у тому числі:				
Поновлювальна кредитна лінія	27.06.2018	14 800	22,5	03.06.2020
Поновлювальна кредитна лінія	17.12.2019	2 300	21	16.12.2020

овердрафт	23.12.2019	1 483	21	22.12.2020
Зобов'язання за цінними паперами	X	17 392	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	17 392	X	X
UA4000125876	21.10.2019	17 392	0	01.04.2020
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	49 288	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	85 263	X	X
Опис	д/н			

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"	за ЄДРПОУ	21870998
Територія	Дніпропетровська область, Жовтневий р-н	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: 71

Адреса, телефон: 49000 місто Дніпро, Вулиця Короленко, 21, 0800501644

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

		Код за ДКУД	
		1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	300	567
первісна вартість	1001	7 647	7 955
накопичена амортизація	1002	(7 347)	(7 388)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	927
Основні засоби	1010	48 616	55 334
первісна вартість	1011	50 924	58 242
знос	1012	(2 308)	(2 908)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	22 530	46 319
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	9 016	13 301
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	80 462	116 448

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	189	185
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 432	5 305
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2 680	2 828
з бюджетом	1135	729	564
у тому числі з податку на прибуток	1136	724	518
з нарахованих доходів	1140	3	411
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	27 819	25 259
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 352	5 345
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	6 352	5 345
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	642	3 919
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	642	3 919
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	44 846	43 816
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	125 308	160 264

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	37 632	37 632
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	17 784	24 944
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 705	12 425
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	68 121	75 001

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16 400	17 392
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	14 723	31 953
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	4 958	5 844
резерв незароблених премій	1533	9 765	26 109
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	31 123	49 345
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	16 000	18 583
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	4 532	1 408
розрахунками з бюджетом	1620	4	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	22
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	561	3 692
Поточні забезпечення	1660	664	1 045
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4 303	11 168
Усього за розділом III	1695	26 064	35 918
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	125 308	160 264

Керівник

Маленко Роман Ігорович

Головний бухгалтер

Гришина Світлана Іванівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2020
21870998

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2019 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	72 958	67 897
Премії підписані, валова сума	2011	100 190	77 267
Премії, передані у перестраховання	2012	(14 166)	(9 862)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	16 343	-146
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3 277	346
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(38 038)	(36 052)
Валовий:			
прибуток	2090	34 920	31 845
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-886	3 627
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-886	3 627
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	2 246	1 311
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(17 669)	(20 603)
Витрати на збут	2150	(10 941)	(7 809)
Інші операційні витрати	2180	(2 501)	(1 036)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 169	7 335
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2	330

Інші доходи	2240	73 696	10 982
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(4 844)	(2 533)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(70 925)	(13 792)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 098	2 322
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2 885	-2 048
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	213	274
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	213	274

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	726	613
Витрати на оплату праці	2505	3 400	2 595
Відрахування на соціальні заходи	2510	823	579
Амортизація	2515	642	2 627
Інші операційні витрати	2520	63 558	59 086
Разом	2550	69 149	65 500

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Маленко Роман Ігоревич

Головний бухгалтер

Гришина Світлана Іванівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Саламандра"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

21870998

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	55	37
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	0	4
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	304	1 094
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	101 383	73 086
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	4 559	4 234
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(30 538)	(28 676)
Праці	3105	(2 487)	(1 922)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(738)	(579)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 348)	(2 540)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 677)	(1 998)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(671)	(542)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(1 494)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(1 629)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(49 482)	(47 126)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1 091)	(1 225)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	18 617	-6 736
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	45 470	34 709

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2	239
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(61 532)	(33 605)
необоротних активів	3260	(0)	(15 785)
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	-16 060	-14 442
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	2 300	16 000
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	(1 200)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 812)	(2 203)
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	-3 712	13 797
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-1 155	-7 381
Залишок коштів на початок року	3405	6 352	13 702
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	148	31
Залишок коштів на кінець року	3415	5 345	6 352

Керівник

Маленко Роман Ігоревич

Головний бухгалтер

Гришина Світлана Іванівна

зареєстрованого капіталу									
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
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	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	7 160	0	213	0	0	7 373
Залишок на кінець року	4300	37 632	0	24 944	0	12 425	0	0	75 001

Керівник

Маленко Роман Ігорович

Головний бухгалтер

Гришина Світлана Іванівна

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

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

XV. Відомості про аудиторський звіт

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

Адресат:

- ? управлінський персонал, акціонери ПрАТ "СК "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 2019 року, та Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, звіту про власний капітал за 2019 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2019 рік.

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

Основа для думки із застереженням

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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2019 року включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 р. № 362, 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.
- Припущення про безперервність діяльності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки має низький рівень.
- Низький рівень ризиків, пов'язаних із пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів.
- Пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не

впливає на невизначеність оцінки.

- Оцінка ризику фінансового моніторингу товариства має низький властивий ризик.
- У 4 кварталі 2019 р. станом на 31.12.2019 р. було до оцінено до справедливої вартості 62/100 частки нежилого приміщення в частині- службове (літ."А"), що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 24-Б. в сумі 17427920,00 грн. згідно Звіту про незалежну оцінку від 27.12.19 р., проведеному Суб'єктом оціночної діяльності ФОП Чумаченко В.М., який діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 492/19 виданого ФДМ України 27.06.2019 р. (оцінювач Чумаченко В.М. Сертифікат №1161 від 31.10.1998 р.)
- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.
- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- В 2019 році не відбувалася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства.
- Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Проти товариства клієнтами подані судові позови, вірогідність отримання позитивних рішень по яким менше 50 %. Керівництво вважає, що товариство вірогідно понесе істотних збитків, відповідно, було сформовано резерв забезпечення інших виплат в розмірі 834 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).
- 17 грудня 2019р. Товариством було укладено з ПАТ "МТБ БАНК" кредитний договір №К02415/2019 про надання поновлюваної кредитної лінії з лімітом заборгованості 2 300 000,00 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 2019 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПрАТ "СК "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 привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансової звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою

діяльність на безперервній основі.

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

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

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

Інша інформація

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

ПрАТ "СК "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 2019 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 2019 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 2019 рік у складі:

- Пояснювальна записка звітних даних страховика,

- Загальні відомості про страховика,
- Реквізити,
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.
- Звіт про власний капітал за 2019 р.
- 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,
- Примітки до річної фінансової звітності,
- Звіт про корпоративне управління за 2019 р.,

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

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

Прийняті керівництвом ПрАТ "СК "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 31.12.2019 р. страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятих активів у повному обсязі та дотримано норматив достатності активів.

В 2019 році фактичний запас платоспроможності (нетто-актив), який складає 74434 тис. грн., значно перевищує нормативні показники платоспроможності страхової компанії (16759,50 тис. грн.) на 57674,50 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 щодо регулярного проведення стрес-тестування, та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг, від 13 лютого 2014 р. № 484, керівництво на протязі 2019 року регулярно проводило стрес-тестування, на основі проведених стрес-тестів проводилось розкриття інформації що отриманих результатів та до ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Результат проведеного стрес-тестування: ПрАТ "СК "Саламандра" було проведено стрес-тестування щодо ключових ризиків станом на 31.12.2019 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 31.12.2019 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В. П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

XVI. Твердження щодо річної інформації

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

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить	Вид інформації

	діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
18.03.2019	18.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.06.2019	05.06.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів