

Звіт про корпоративне управління за 2022 рік

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА»

(далі – Товариство, емітент)

код за ЄДРПОУ 21870998, місцезнаходження: 36019, м. Полтава, вул. Колективна, 10

1. Мета провадження діяльності Товариства

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

2. Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причин такого відхилення протягом року.

- 2.1. Товариство в своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління (затверджений Протоколом № 01-22-СА-3 від 30 вересня 2022 року), який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <https://salamandra.ua/policy/>
- 2.2. Фактів не дотримання, відхилень від положень кодексу корпоративного управління у 2022 не зафіксовано.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством)/значного пакету акцій, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

- 3.1. Власниками істотної участі/значного пакету акцій Товариства є:
- 3.1.1. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» (код ЄДРПОУ 38901688, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, буд. 38Б, офіс 11).
- 3.1.2. Явтушенко Юрій Олексійович.
- 3.2. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Явтушенко Юрій Олексійович.
- 3.3. Власники істотної участі Товариства (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Товариством) відповідають встановленим законодавством вимогам.
- 3.4. Склад власників істотної участі не змінювався протягом звітного року.
- 3.5. Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства – відсутні.
- 3.6. У 23.09.2022 року було проведено Річні загальні збори акціонерів Товариства на яких прийнято наступні рішення (Протокол № 01-22-СА-3 від 23.09.2022):
- затверджено річний звіт, в тому числі фінансові звіти Товариства за 2021 р.;

- розглянуто звіт Наглядової ради за 2021 рік та затверджено заходи за результатами його розгляду;
- розглянуто звіт Дирекції Товариства за 2021 рік та затверджено заходи за результатами його розгляду;
- розглянуто звітів зовнішнього аудитора та затверджено заходи за результатами його розгляду;
- розподілено прибуток та збитки Товариства за підсумками діяльності Товариства у 2021 році;
- прийнято рішення про припинення членів Наглядової ради;
- визначено кількісний склад Наглядової ради;
- обрано членів Наглядової ради;
- затверджено умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагород. Обрання особи, яку уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
- внесено зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Обрано осіб, які уповноважуються на підписання нової редакції Статуту Товариства;
- внесено зміни до положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення та затвердження його у новій редакції;
- внесено зміни до положення про Наглядову раду шляхом викладення та затвердження його у новій редакції;
- внесено зміни до положення про Виконавчий орган Товариства шляхом викладення та затвердження його у новій редакції;
- внесено зміни до Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення та затвердження його у новій редакції;
- прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

4. Інформація про склад наглядової ради Товариства та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети. Порядок призначення та звільнення членів наглядової ради Товариства, повноваження наглядової ради. Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

- 4.1. Відповідно до рішення Річних Загальних зборів акціонерів Товариства (№ 01-22-СА-3 від 23.09.2022) Наглядова рада Товариства складається з:
 - 4.1.1. Член наглядової ради – Явтушенка Юрія Олексійовича,
 - 4.1.2. Члена наглядової ради – Пиж Надії Михайлівни;
- 4.2. Склад Наглядової ради Товариства змінився протягом звітного року з складу Наглядової ради в особі Гончарової Олени Сергіївни на склад Наглядової ради в особі Явтушенка Юрія Олексійовича та Пиж Надії Михайлівни Протоколом річних Загальних зборів за № 01-22-СА-3 від 23.09.2022.
- 4.3. Рішення про створення комітетів протягом звітного року не приймалось.
- 4.4. Порядок призначення та звільнення членів наглядової ради визначається в Статуті Товариства. Відповідно до Статуту Наглядова рада обирається загальними зборами. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Члени Наглядової ради обираються кумулятивним голосуванням. 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.

4.5. Повноваження Наглядової ради Товариства визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.

4.6. У 2022 році було проведено 20 засідань Наглядової ради Товариства:

№ з/п	Опис прийнятого рішення	Номер Протоколу	Дата
1	Про включення пропозицій та затвердження порядку денного	07-22-СА-3	06.09.2022
2	Про затвердження звітності за 6 міс. 2022 р.	04-22-СА-3	21.07.2022
3	Про затвердження внутрішніх документів	12-22-СА-3	04.10.2022
4	Про затвердження внутрішньої політики формування технічних резервів	15-22-СА-11	16.11.2022
5	Про затвердження звітності до випуску	09-22-СА-5	27.09.2022
6	Про затвердження Звіту внутрішнього аудитора	03-22-СА-3	22.02.2022
7	Про затвердження організаційної структури структури	11-22-СА-3	30.09.2022
8	Про затвердження організаційної структури	14-22-СА-11	15.11.2022
9	Про затвердження проекту порядку денного та Повідомлення акціонерам	06-22-СА-3	19.08.2022
10	Про затвердження субконсолідованої звітності НФГ	16-22-СА-11	17.11.2022
11	Про затвердження фінансової звітності за 2021 р.	02-22-СА-3	21.02.2022
12	Про затвердження фінансової звітності за 9 місяців 2022 року	13-22-СА-5	17.10.2022
13	Про затвердження форми Опитувальника та Висновку щодо ділової репутації в новій редакції	12/2-22-СА-11	10.10.2022
14	Про затвердження форми та тексту бюлетенів	08-22-СА-3	09.09.2022
15	Про обрання Голови Наглядової ради	10-22-СА-3	30.09.2022
16	Про призначення Корпоративного Секретаря	11/2-22-СА-11	03.10.2022
17	Про призначення особи відповідальної за перевірку кандидатів та затвердження Опитувальника і Висновка.	6/2-22-СА-11	01.09.2022
18	Про проведення внутрішнього аудиту за 2021 р.	01-22-СА-3	31.01.2022
19	Про скликання позачергових ЗЗА 06.02.2023	17-22-СА-3	30.12.2022
20	Про скликання річних ЗЗА	05-22-СА-3	18.08.2022

5. Інформація про склад виконавчого органу Товариства та його зміну за рік. Порядок призначення та звільнення Генерального директора Товариства. Повноваження Генерального директора
 - 5.1. Згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол №01-21-СА-1 від 26.04.2021р.) змінено колегіальний виконавчий орган - Дирекцію, на одноосібний - Генерального директора Товариства. Після цього змін у форму виконавчого органу не вносилося.
 - 5.2. Генеральний директор Товариства - Маленко Роман Ігоревич.
 - 5.3. Генеральний директор призначається на посаду та звільняється з посади Наглядовою радою Товариства. Рішення про призначення та звільнення Генерального директора приймається Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданнях та мають право голосу.
 - 5.4. Повноваження Генерального директора Товариства визначені Статутом та Положенням про виконавчий орган.
6. Інформація про факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.
 - 6.1. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства, відсутні.
7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу.
 - 7.1. Протягом звітного року до Товариства, членів його наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувались.
8. Інформація про розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.
 - 8.1. Загальний розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, що сплачений Товариством становить 2473 тис. грн.
9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:
 - 9.1. нестабільність економічної та політичної ситуації в Україні;
 - 9.2. непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
 - 9.3. непередбачені дії конкурентів;
 - 9.4. довгострокові карантинні обмеження у зв'язку з пандемією COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2;
 - 9.5. Введення воєнного стану в Україні Указом Президента України № 64/2022 від 24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України;
 - 9.6. Військова агресія Російської Федерації проти України.

10. Інформація про наявність у Товариства системи внутрішнього контролю та управління ризиками та її ключові характеристики.

- 10.1.** У Товаристві наявна система внутрішнього контролю та управління ризиками.
- 10.2.** Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом для досягнення поставленої мети — забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування Товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.
- 10.3.** Проте при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:
- 10.3.1. бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- 10.3.2. бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- 10.3.3. аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).
- 10.3.4. Внутрішній аудит.
- 10.4.** Стратегія управління ризиками Товариства затверджена Рішенням Наглядової Ради (Протокол №12-22-СА-3 від 04.10.2022).
- 10.5.** Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.
- 10.6.** Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Фінансові ризики виникають в процесі звичайної діяльності Товариства.
- 10.7.** Управління ризиками базується на наступних основних принципах:
- 10.7.1. Усвідомленості прийняття ризиків. Товариство може свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї чи іншої операції. Незважаючи на те що по деяких операціях можна прийняти тактику “уникнення ризику”, повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик – об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.
- 10.7.2. Керованості прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.
- 10.7.3. Порівняльності рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості. Цей принцип полягає в тому, що Товариство повинне ухвалювати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною

величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик.

- 10.7.4. Превентивності виникнення ризиків. Товариство повинне здійснювати заходи, що попереджають появу тих чи інших ризиків.
- 10.7.5. Доступності та повноти інформації про ризики. Забезпечення доступу до інформації про ризики відповідним підрозділам, посадовим особам Товариства та учасникам.
- 10.7.6. Дотримання лімітів із прийняття та передачі ризиків.
- 10.7.7. Багатовекторності. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.
- 10.7.8. Оперативності. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях
- 10.7.9. Об'єктивності. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання завдань з управління ризиками.
- 10.7.10. Комплексності. Охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

10.8. Більш детальніше цілі та політика управління фінансовими ризиками описані в п.7.3. Примітки 7 «Розкриття іншої інформації» Приміток до фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

11.1. У Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує на базі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Саламандра», затвердженого Протоколом Наглядової ради № 11-21-СА-3 від 22.07.2021 року. За результатами діяльності Товариства було проведено щорічний аудит діяльності Товариства, за результатами якого складено звіт з наданими рекомендаціями.

11.2. Дані за 2022 рік, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності Товариства, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у розділі «Фінансова звітність» на сайті Товариства за URL-адресою: <https://salamandra.ua/financial-statements/>

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

12.1. Відчуження активів протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений в статуті, не було.

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

13.1. Купівлі-продажу активів протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

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

14.1. 11.09.2020 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ рішення №21/1303-пк, визнав небанківську фінансову групу «САЛАМАНДРА». В таблиці наведені операції, які вчинялись в межах небанківської фінансової групи «САЛАМАНДРА» протягом 2021 року.

Назва учасника	Операції з купівлі-продажу цінних паперів	Операції по договорам факторингу	Операції з оренди нерухомості	Операції по страховим агентським послугам/послуги асистансу
ПрАТ «СК ВАН КЛІК» (13934129)	-	-	17	997
ТОВ «Маркс. Капітал» (37686922)	-	6127	-	-
ТОВ «Асистанс Сервіс» (30850322)	-	-	44	13326
ТОВ «Парасоль» (40023751)	-	-	-	1864
ТОВ «Фінанс-Лайн» (38021781)	4889	-	-	17924
ПАТ ЗНВ КІФ «Фронтлайн» (38901688)	-	-	12	-

14.2. Інформація про виплати управлінському персоналу за 2022 рік:

- 14.2.1. Явтушенко Юрій Олексійович - 2369 тис.грн. – надання послуг Товариству;
14.2.2. Маленко Роман Ігоревич - 92 тис.грн. – заробітна плата.
14.2.3. Піж Надія Михайлівна – 12 тис. грн.

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

15.1. У 2022 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали.

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

16.1. 20 січня 2021 року Товариство провело конкурс з відбору суб'єкта аудиторської діяльності за результатами якого переможцем обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЛИСЕНКО», ідентифікаційний код – 35796588), Місцезнаходження: 36007, місто Полтава, вулиця Кучеренка, 4, квартира 49

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- 17.1. загальний стаж аудиторської діяльності на момент укладення договору– 14 років;
17.2. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству на момент укладення договору – 2 роки;

- 17.3. перелік інших аудиторських послуг, що надавались Товариству протягом року – інші послуги не надавались;
- 17.4. випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – такі випадки відсутні;
- 17.5. ротацію аудиторів у Товаристві протягом останніх п'яти років:
 - 17.5.1. У 2014 році змінено зовнішнього аудитора на Аудиторсько-консалтингова фірма «Грантьє» у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю.
 - 17.5.2. 20.01.2021 року Наглядова рада Товариства прийняла рішення про обрання ТОВ «Аудиторська фірма «Лисенко» переможцем в конкурсі з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.
- 17.6. стягнення, застосування до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – в 2022 році стягнення та факти подання недостовірної звітності відсутні.
- 17.7. інформація про залучення суб'єкта аудиторської діяльності з метою виконання вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (далі – Закон) - Товариством залучено суб'єкта аудиторської діяльності, а саме ТОВ «Аудиторська фірма «Лисенко», з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної в пунктах 5-9 аб. 3 ч. 3 ст. 127 Закону, а також з метою перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 аб. 3 ч. 3 ст. 127 Закону.
18. Інформація про захист Товариством прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
 - 18.1. наявність механізму розгляду скарг – розгляд скарг в Товариства відбувається у відповідності до чинного законодавства України;
 - 18.2. прізвище, ім'я та по-батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги – Маленко Роман Ігоревич;
 - 18.3. стан розгляду Товариством протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) – за звітний рік Товариством отримано 45 скарг, , характер скарг – зволікання у виплаті страхового відшкодування або не згода з розміром страхової виплати, 45 скарг – врегульовано.
 - 18.4. наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством та результати їх розгляду – відповідно до ст.993 Цивільного кодексу України та ст.27 Закону України «Про страхування» Товариство здійснює своє право регресної вимоги шляхом подачі судових позовів до винних осіб. Крім того відповідно до ч. 3 ст. 26 Закону України «Про страхування» Товариство виступає в якості відповідача за зверненнями страхувальників на виплату страхових відшкодувань. Протягом звітного року Товариство взяло участь в 27 судових справах (з яких по 0 справах Товариство виступило Позивачем, по 27 справах - Відповідачем). Більшість справ вирішено на користь Товариства. Детальна інформація може бути надана на запит зацікавлених осіб або отримана з публічного реєстру судових рішень.

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

19.1. Протягом 2022 року Товариство дотримувалось вимог Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «Саламандра», Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «Саламандра», Положення про виконавчий орган ПрАТ «СК «Саламандра», Кодексу корпоративного управління, чинного законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та чинного законодавства України з питань регулювання діяльності акціонерних товариств.

19.2. Інформація про корпоративне управління ПрАТ «СК «Саламандра» у повному обсязі надається Товариством. Корпоративне управління здійснюється такими органами Товариства: Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою, Генеральним директором. Звіт про корпоративне управління є складовою Регулярної річної інформації про емітента, яка розкривається на ринках капіталу та організованих товарних ринках, у тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) згідно вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами) та Рішення НКЦПФР від 03.12.2013 N 2826 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за № 2180/24712 (із змінами) (Положення № 2826 від 03.12.2013),

19.3. Основними принципами корпоративного управління є:

- 19.3.1. дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності;
- 19.3.2. забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства
- 19.3.3. забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариства;
- 19.3.4. забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації
- 19.3.5. запобігання конфліктам інтересів
- 19.3.6. забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами
- 19.3.7. забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Роман МАЛЕНКО

Наталія МИЗЮРА