

# Титульний аркуш

20.08.2020

(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).

Голова правління

(посада)

(підпис)

Пиж Н.М.

(прізвище та ініціали керівника)

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

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра-Україна"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 13934129
4. Місцезнаходження: 36000, Україна, Полтавська обл., Полтава, Пушкіна, 47
5. Міжміський код, телефон та факс: 0532503030, 0532503030
6. Адреса електронної пошти: info@oneclick.co.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 20.08.2020, 6/20 від 20.08.2020 р.
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[http://www.oneclick  
.ua/uk/informaciya-  
emitenta](http://www.oneclick.ua/uk/informaciya-emitenta)

(адреса сторінки)

20.08.2020

(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	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
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	X
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 емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	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	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
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. "Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності" - не наводиться на підставі п. 5, глави 4, розділу II, Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.
2. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - не наводиться через відсутність відповідної посади у штатному розписі товариства.
3. "Штрафні санкції емітента" - у звітному періоді до товариства штрафні санкції не застосовувались.
4. "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - не виплачувались у звітному періоді, тому інформація не наводиться.
5. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться через відсутність змін.
6. "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться через відсутність змін.

7. "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться через відсутність змін.
8. "Інформація про облігації емітента" - інформація не наводиться, тому що облігації не випускались;
9. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - інформація не наводиться, тому що інші цінні папери не випускались;
10. "Інформація про похідні цінні папери емітента" - інформація не наводиться, тому що похідні цінні папери не випускались
11. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - інформація не наводиться, тому що боргові цінні папери не випускались
12. "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - інформація не наводиться тому що власні акції не придбавалися.
13. "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.
14. "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).
15. "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.
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 оскільки Товариство не виробляє продукцію.
18. "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не наводиться оскільки товариство не виробляє продукцію.
19. "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не наводиться, оскільки товариство не виробляє продукцію.
20. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не наводиться через відсутність такої інформації;
21. "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" - не наводиться через відсутність такої інформації;
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 (учасниками) такого емітента, яка наявна в 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.
25. "Інформація про випуски іпотечних облігацій" - не наводиться через відсутність такої інформації.
26. "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" - не наводиться через відсутність такої інформації.
27. "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за

кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття." - не наводиться через відсутність такої інформації.

28. "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" - не наводиться через відсутність такої інформації.

29. "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" - не наводиться через відсутність такої інформації.

30. "Основні відомості про ФОН" - не наводиться через відсутність такої інформації.

31. "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" - не наводиться через відсутність такої інформації.

32. "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" - не наводиться через відсутність такої інформації.

33. "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" - не наводиться через відсутність такої інформації.

34. "Правила ФОН" - не наводиться через відсутність такої інформації.

35. "Примітки.(до звіту)" - не наводиться через відсутність такої інформації.

### **III. Основні відомості про емітента**

**1. Повне найменування**

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра-Україна"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

АО№789421

**3. Дата проведення державної реєстрації**

02.03.1995

**4. Територія (область)**

Полтавська обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

25000000

**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)**

48

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

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

Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий дім"

2) МФО банку

300647

3) Поточний рахунок

2650205269

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

Публічне акціонерне товариство "МТБ БАНК"

5) МФО банку

328168

6) Поточний рахунок

26506430411840

**12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах**

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БУДКОНСАЛТИНГ"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

33280935

4) Місцезнаходження

36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, 47

5) Опис

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра-Україна" володіє часткою ТОВ "Будконсалтинг" у розмірі 19%, придбаною за рахунок грошових коштів, має усі повноваження учасника передбачені статутом ТОВ "Будконсалтинг".

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

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

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

1) Найменування

ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 61023, Харківська обл., Харківський р-н, Харків, Площа першого травня, 2

3) Опис

Діяльність призупинена

1) Найменування

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 49093, Дніпропетровська обл., Дніпровський р-н, Дніпро, Площа десантників, 1

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

КИЇВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, Київська обл., Київський р-н, Київ, Провулок Філатова, 3/1

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ВОЛИНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 43005, Волинська обл., Луцький р-н, Луцьк, Майдан Привокзальний, 1

3) Опис

Діяльність призупинена

1) Найменування

ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження



Україна, 65025, Одеська обл., Одеський р-н, Одеса, Митна площа, 1а

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ХЕРСОНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 73000, Херсонська обл., Херсонський р-н, Херсон, Петренко, 18

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 18000, Черкаська обл., Черкаський р-н, Черкаси, Смілянська, 159

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ЗАПОРІЗЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 69002, Запорізька обл., Запорізький р-н, Запоріжжя, Грязнова, 53

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ХМЕЛЬНИЦЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, Хмельницький, Гагаріна, 5

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

РІВНЕНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівненська обл., Рівненський р-н, Рівне, Чорновола, 13

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ВІННИЦЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 21000, Вінницька обл., Вінницький р-н, Вінниця, Козинського, 46

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

МИКОЛАЇВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 54055, Миколаївська обл., Миколаївський р-н, Миколаїв, Леніна, 107/1

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ЖИТОМИРСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 10031, Житомирська обл., Житомирський р-н, Житомир, Хмельницького, 42

3) Опис

Дія призупинена.

1) Найменування

СУМСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 40000, Сумська обл., Сумський р-н, Суми, Воскресенська, 1

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ЛЬВІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 79058, Львівська обл., Львівський р-н, Львів, Газова, 28

3) Опис

Діяльність призупинена.

1) Найменування

ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА"

2) Місцезнаходження

Україна, 36002, Полтавська обл., Полтавський р-н, Полтава, Матросова, 4

3) Опис

Діяльність призупинена.

## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	521/4309/16-к	Одеський апеляційний суд	Акіджанов Руслан Кадирбекович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	50000 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
2	504/2588/14-ц	Комінтернівський районний суд Одеської області	ПрАТ "СК "АХА Страхування"	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	22523,84 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
3	643/10751/16-ц	Московський суд м. Харкова	Бабай Андрій Миколайович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	49490,00 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
4	461/7175/17	Львівський апеляційний суд	Савляк Онуфрій Онуфрійович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	37000,00 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
5	143/219/17	Козятинський міськрайонний суд Вінницької області	Каранда Сергій Андрійович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	270000,00 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
6	490/3916/18	Центральний районний суд м. Миколаєва	Алфімов Антон Юрійович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	39950,27 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
7	490/4471/18	Миколаївський апеляційний суд	Пищенко Артем Олександрович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	62748,00 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
8	753/20332/18	Дарницький районний суд м.	Київська місцева прокуратура № 2	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	695716,53 гривень	Триває

		Києва		КРАЇНА"			
<b>Опис:</b>							
д/н							
9	755/19216/18	Дніпровський районний суд м. Києва	Клименчук Віталій Анатолійович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	100000,00	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
10	185/6695/18	Павлоградський міськрайонний суд Дніпропетровської області	Самохін Віталій Миколайович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	45319,39	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
11	758/11319/16-ц	Подільський районний суд м. Києва	Плющев Олег Олександрович	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	50000,00 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
12	463/1310/17	Касаційний цивільний суд	Hyperbaric Therapy Centre Limited	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Відсутня	855300,00 гривень	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
13	826/11254/17	Верховний суд України	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	Нацкомфінпослуг	Відсутня	Про скасування розпорядження про анулювання ліцензій	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							
14	816/1340/18	Верховний суд України	ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-У КРАЇНА"	ГУ ДФС у Полтавській області	Відсутня	Скасування наказу про проведення планової виїзної перевірки	Триває
<b>Опис:</b>							
д/н							

## **XI. Опис бізнесу**

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

Впродовж 2018 змін в організаційній структурі Товариства 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 47,9, середня чисельність позаштатних працівників складає 6,55 на умовах неповного робочого дня працює 4 чоловіки на 31.12.18 (з них 3 інваліди). Товариство проводить реалізацію внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників. Зарплатний фонд Товариства складає 2486,4 тис.грн, що на 11,7% більше 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 11.07.2003 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 2018 р. 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 оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від

16.07.99 р., міжнародним стандартам фінансової звітності та іншим нормативним документам з питань бухгалтерського обліку. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України з урахуванням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Оцінка запасів здійснюється за методом ФІФО.

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

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

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

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

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів

збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод; метод Борнхюеттера-Фергюссона; метод Борнхюеттера-Фергюссона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенкандера; метод модифікованої ланцюгової драбини).

**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 21 видами добровільного та обов'язкового страхування:

у формі добровільного:

- 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 залізничного транспорту.

у формі обов'язкового:

- 1) 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);
- 2) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- 3) страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;
- 4) страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- 5) страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 6) 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;
- 7) страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
- 8) авіаційне страхування цивільної авіації.

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 перестраховання безпосередньо із споживачами. Розрахунки із страхувальниками здійснюються своєчасно. Невиконаних страхових зобов'язань (невиплачених страхових сум/ відшкодувань) не має.

**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, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Емітент володіє основними засобами, в т.ч.: земельними ділянками загальною площею 0,99 га, вартістю 4950000 грн; нежитловим приміщенням, у якому розміщено центральний офіс компанії за адресою м. Полтава, вул. Пушкіна, 47. Технікою та обладнанням, необхідними для провадження господарської діяльності, в т.ч. комп'ютерною технікою, меблями та іншим обладнанням на суму 2,9 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**

На діяльність емітента впливає нестабільність цінової та економічної політики держави, зростання індексу інфляції, що приводить до зростання цін на послуги, товари, енергоносії та інші матеріали і обумовлює платоспроможність контрагентів; значний податковий тиск на результати діяльності підприємства та фонд оплати праці; нестабільність законодавства України, а також негативний вплив макроекономічних процесів на загальний стан в країні, що в результаті призводить до зниження ділової

активності ринку. Викладені проблеми свідчать про достатню залежність від законодавчих та економічних обмежень. Вирішення цих проблем можливо лише у разі змін в економіці та податковій політиці держави, а звідси політичні та макроекономічні ризики Товариства тобто: політична нестабільність, зниження темпів економічного розвитку, зростання інфляції, податкове навантаження.

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

Страховик розглядає позиковий капітал і статутний капітал як основні джерела формування капіталу.

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



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

**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 31.12.2018 складає близько 78 млн. грн. Очікуваний прибуток 3 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 роботи з населенням. Джерелами покриття витрат будуть доходи від операційної та господарської діяльності Товариства.

Стратегічними завданнями Товариства є:

- 1) утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів;
- 2) оптимізація процесу здійснення страхового відшкодування;
- 3) розширення географії прийнятих ризиків;
- 4) вдосконалення і автоматизація системи Асистансу
- 5) розширення опцій і можливостей після продажного сервісу;
- 6) удосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів;
- 7) розвиток персоналу;
- 8) 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 емітент не проводив.

**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**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні збори акціонерів	14 акціонерів та представників акціонерів	Шамрай Оксана Анатоліївна Кізірова Вікторія Віталіївна Явтушенко Юрій Олексійович Хоменко Олена Григорівна Репетій Олена Валеріївна Явтушенко Ганна Михайлівна Маленко Роман Ігоревич Афанасов Олег Володимирович

		Парфененко Олена Михайлівна Жиденко Олена Вікторівна Полімеріка Лімітед Піталово Лімітед Греардон Лімітед ТОВ КУА "Опіка-Капітал"
Наглядова рада	Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради	Голова наглядової ради Явтушенко Юрій Олексійович, обраний членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів з 11.05.2017 р. (Протокол загальних зборів акціонерів № 1 від 28.04.2017 р.). Член наглядової ради Фідзіна Тарас Валерійович, обраний членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів з 11.05.2017. (Протокол загальних зборів акціонерів № 1 від 28.04.2017 р.).
Правління	Голова правління та члени правління	Голова правління Павлюченко Тетяна Валеріївна, обрана на посаду 28.04.2017 р. (Протокол Загальних зборів акціонерів № 1 від 28.04.2017 р.); Член правління Репетій Олена Валеріївна, обрана 28.04.2017 р. (протокол Загальних зборів акціонерів № 1 від 28.04.2017 р.).

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

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

- 1) Посада  
Голова правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Павлюченко Тетяна Валеріївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1982
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
13
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ "СТ "Іллічівське", 25186738, Попередні посади: ПрАТ "Страхова компанія "АСКО МЕДСЕРВІС" - Голова Правління, ПрАТ ЗСТ "Іллічівське", юрисконсульт, заступник директора.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
11.05.2017, обрано Безстроково
- 9) Опис  
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди 53251,02 грн. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа

емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 13

Попередні посади: ПрАТ "Страхова компанія "АСКО МЕДСЕРВІС" - Голова Правління, ПрАТ "СТ "Іллічівське", юрисконсульт, заступник директора.

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

1) Посада

Член правління

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

Репетій Олена Валеріївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1987

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

9

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

ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Попередні посади: член Правління СК "Саламандра-Україна"

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

11.05.2017, обрано Безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди 57777,94. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 9 років

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

1) Посада

Голова наглядової ради

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

Явтушенко Юрій Олексійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1967

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

16

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

ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Попередні посади: Голова наглядової ради ПРАТ "СК "Саламандра-Україна"

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

11.05.2017, обрано Безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди 57777,94 грн. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний

період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 16 років

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

Є акціонером емітента.

1) Посада

Член наглядової ради

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

Фідзіна Тарас Валерійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1990

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

7

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

ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Попередні посади: юрисконсульт, начальник юридичного відділу ПрАТ "СК "Саламандра-Україна"

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

11.05.2017, обрано Безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди 55116,65 гривень. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 7 років

Є попредставником акціонера.

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Мизюра Наталія Олексіївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1973

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

21

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

ПП "Рулет", д/н, ПП "Рулет", д/н, головний бухгалтер

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

05.06.2018, обрано Безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди 27552,13. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.



## 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
Голова Наглядової ради	Явтушенко Юрій Олексійович		24 999	9,9996	24 999	0
Член Правління	Репетій Олена Валеріївна		7 500	3	7 500	0
<b>Усього</b>			32 499	12,9996	32 499	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)
Полімеріка Лімітед	HE201319	2114, Кіпр, Нікосія, Темпон, 6ББ	24,98
Піталово Лімітед	HE198094	д/н, Кіпр, Нікосія, Ансополі, Ко, 11	0,0204
Греардон Лімітед	HE286814	д/н, Кіпр, Нікосія, Агіас Еленіс Макаріу III Галаксія білдінг, 106	7,5616
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-капітал"	33804530	03056, Україна, Київська обл., Київський р-н, Київ, Борщагівська, 145	15,7468
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Явтушенко Ганна Михайлівна			9,9996
Явтушенко Юрій Олексійович			9,9996
Кізирова Вікторія Віталіївна			8
Хоменко Олена Григорівна			4,7996
Жиденко Олена Вікторівна			3
Парфененко Олена Михайлівна			3
Маленко Роман Ігоревич			3
Репетій Олена Валеріївна			3
Шамрай Оксана Анатоліївна			3
Афанасов Олег Володимирович			1
<b>Усього</b>			<b>97,1076</b>

## 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

З метою розвитку емітента заплановано:

- утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів;
- оптимізація процесу здійснення страхового відшкодування;
- розширення географії прийнятих ризиків;
- вдосконалення і автоматизація системи Асистансу
- розширення опцій і можливостей після продажного сервісу;
- удосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів;

- розвиток персоналу;
- розвиток інформаційних технологій.

**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:**

д/н

**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**

д/н

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

д/н

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

**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.

Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНЯ "САЛАМАНДРА-Україна" на фондових біржах не торгуються, у зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

**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**

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Товариство не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**



Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	28.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Опис:</p> <p>Питання № 1. Обрання голови та членів лічильної комісії. Прийнято рішення: обрати лічильну комісію в складі двох осіб: Козарь Аліна Володимирівна та Афанасов Олег Володимирович. Головою Лічильної комісії обрати Козарь Аліну Володимирівну.</p> <p>Питання № 2. Затвердження регламенту, порядку проведення річних Загальних Зборів та порядку голосування.</p> <p>Прийнято рішення: затвердити наступний регламент, порядок проведення річних Загальних зборів та порядок голосування: час на доповідь - 10 хвилин; час на запитання - 2 хвилини; час на відповіді - 5 хвилин. Запитання подаються до Голови Зборів в письмовій та усній формі. На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування оформлюються протоколом лічильної комісії. Голосування на Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування. Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Затвердити визначений Наглядовою радою Товариства порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування, а саме: бюлетені для голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Товариства. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.</p> <p>Питання № 3. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів. Прийнято рішення: Обрати Головою Зборів Афанасова Олега Володимировича; Обрати секретарем Зборів Козарь Аліну Володимирівну.</p> <p>Питання № 4. Звіт Правління Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Прийнято рішення: прийняти рішення про задовільну роботу Правління Товариства в 2017 р.</p> <p>Питання № 5. Звіт Наглядової Ради Товариства за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Прийнято рішення: прийняти рішення про задовільну роботу Наглядової ради Товариства в 2017 р.</p> <p>Питання № 6. Затвердження річного звіту Товариства, у тому числі фінансової звітності Товариства за 2017 рік. Прийнято рішення: затвердити "Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2017 року". Затвердити наступні форми фінансової звітності Товариства: "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік; "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом); "Звіт про власний капітал за 2017 рік"; "Примітки до фінансової звітності ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна" за 2017 рік.</p> <p>Питання № 7. Розподіл прибутку та збитків за підсумками діяльності Товариства у 2017 році. Прийнято рішення: затвердити фактичний розмір чистого прибутку за 2017 рік в сумі 145 тис. грн. (Сто сорок п'ять тисяч гривень) та спрямувати його на формування резервного капіталу</p>	

	<p>Товариства.</p> <p>Питання № 8. Про обрання Ревізора Товариства. Про уповноваження особи на укладення трудового договору (контракту) з Ревізором Товариства. Прийнято рішення з не обирати Ревізора Товариств у зв'язку з відсутністю кандидатів.</p> <p>Питання № 9. Про попереднє схвалення та затвердження значних правочинів, які будуть вчинятися протягом 2018-2019 років. Прийняте рішення: затвердити та попередньо схвалити будь-які значні правочини, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018-2019 років до дати проведення наступних річних загальних зборів Товариства у 2019 році, ринкова вартість майна або послуг за якими перевищує 25 відсотків, але менша 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Товариства на дату укладення такого правочину. Встановити граничну вартість ціну) будь-якого значного правочину не більше ніж 50 000 000 (П'ятдесят мільйонів) гривень. Уповноважити Голову Правління Товариства укладати та підписувати такі правочини з визначенням усіх істотних умов на власний розсуд. Пропозиції порядку до переліку порядку денного надано членами Наглядової ради.</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 (зазначити)		

**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 (зазначити)		

**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		X

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

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

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

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

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

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

**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

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

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	Не створювались	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:** Не створювались

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: Не створювались**

**Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Явтушенко Юрій Олексійович	Голова наглядової ради		X
Опис:	д/н		
Фідзіна Тарас Валерійович	Члена 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)		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**

Загальний опис прийнятих на них рішень: Призначення виконуючого обов'язки Голови Правління Товариства. Надання згоди Товариству на вчинення значного правочину та уповноваження особи, яка від імені Товариства має право на підписання договорів забезпечення та інших документів, пов'язаних із вчиненням Товариства значного правочину. Внести зміни до видів економічної діяльності Товариства та додати до основного виду діяльності Товариства наступний вид діяльності "66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів". Уповноважити Голову Правління Товариства на внесення відповідних змін до Державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань з правом передоручення.

### 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)	д/н	

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Голова правління Павлюченко Тетяна Валеріївна Член правління Репетій Олена Валеріївна</p>	<p>Члени правління мають право: отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій; в межах визначених повноважень самостійно та у складі правління вирішувати питання поточної діяльності Товариства; вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні правління Товариства; ініціювати скликання засідання правління Товариства; надавати у письмовій формі зауваження на рішення правління Товариства; вимагати скликання позачергового засідання наглядової ради Товариства; отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена правління, розмір якої встановлюється наглядовою радою Товариства.</p> <p>Голова правління без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень правління, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою правління; організувати ведення протоколів засідань правління; 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,</p>

	установами та організаціями. Голова правління має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства.
<b>Опис</b>	У своїй роботі Правління Товариства керується Положенням про правління та Статутом

## 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	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні

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

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про 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 фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	так	так

Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	так	так	ні
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	ні	так	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність 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 (зазначити)   Не проводила		

**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	Піталово лімітед	HE198094	24,98
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-капітал"	33804530	15,7468

**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
250 000	39 367	акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ "Брокерський дім "Партнерство"	17.03.2009
250 000	7 231	акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ "ФК "Ініціатива"	

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

Відповідно до п. 8.2.8 та 8.3. Статуту, Наглядова рада обирається загальними зборами за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Наглядова рада може складатися з 1 (однієї) особи. До складу Наглядової ради входять Голова наглядової ради та члени наглядової ради. Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою

більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради. Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів (п.8.2.8. Статуту). Рішення про припинення повноважень членів наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів. Відповідно до п. 8.3.13 Статуту, Голова та члени правління обираються наглядовою радою. Правління складається Голови правління та членів правління. Припинення повноважень голови та членів правління є виключною компетенцією наглядової ради (п. 8.3.13 Статуту). Відповідно до п. 8.2.8. Статуту, Ревізор обирається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Відповідно до п. 8.2.8. Статуту, повноваження ревізора припиняються за рішенням загальних зборів акціонерів. У разі звільнення виплата проподиться 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.

Члени правління мають право:

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій;
- 2) в межах визначених повноважень самостійно та у складі правління вирішувати питання поточної діяльності Товариства;
- 3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні правління Товариства;
- 4) ініціювати скликання засідання правління Товариства;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення правління Товариства;
- 6) вимагати скликання позачергового засідання наглядової ради Товариства;
- 7) отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена правління, розмір якої встановлюється

наглядовою радою Товариства.

Голова правління без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень правління, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою правління; організовувати ведення протоколів засідань правління; 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. Голова правління має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства.

Ревізор має право витребувати у Товариства документи стосовно фінансово-господарської діяльності Товариства;

- 1) вимагати скликання засідань наглядової ради та позачергових загальних зборів;
- 2) вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів;
- 3) вимагати від працівників Товариства пояснень з питань, що віднесені до компетенції ревізора;
- 4) здійснювати інші дії, передбачені Положення про ревізійну комісію та чинним законодавством

#### **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

На замовлення Товариства Аудиторсько-консалтинговою фірмою "Грантьє" (Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420) складено Звіт незалежного аудитора про надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Саламандра-Україна" за період з 1 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року. Нижче наводиться думка незалежного аудитора щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 Звіту про корпоративне управління, а також результати перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 пункту Звіту про корпоративне управління.

Думка аудитора:

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

Інша інформація Звіту про корпоративне управління включає:

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

У зв'язку з виконання завдання з надання впевненості відповідальністю практикуючого фахівця згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління. Практикуючий фахівець не виявив суттєвої

невідповідності між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління, своїми знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, та інша інформація має вигляд такої, що не містить суттєве викривлення.

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

Роміщена офіційному Веб-сайті товариства у розділі Публічна інформація.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Полімеріка Лімітед	HE201319	2114, Кіпр, Нікосія, Темпон, 6ББ	62 450	24,98	62 450	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-капітал"	33804530	03056, Україна, Київська обл., Київський р-н, Київ, Борщагівська, 145	39 367	15,7468	39 367	0
Греардон Лімітед	HE286814	д/н, Кіпр, Нікосія, Агіас Еленіс Макаріу III Галаксія Білдінг 1060	18 904	7,5616	18 904	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Явтушенко Ганна Михайлівна			24 999	9,9996	24 999	0
Явтушенко Юрій Олексійович			24 999	9,9996	24 999	0
Кізірова Вікторія Віталіївна			20 000	8	20 000	0
<b>Усього</b>			190 719	76,2876	190 719	0

## X. 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	250 000	25 000 000,00	Згідно законодавства	Відсутня
<b>Примітки:</b>				



**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
15.10.2010	899/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000093090	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	250 000	25 000 000	100
Опис	Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Факт додаткової емісії відсутній								

## 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
Афанасов Олег Володимирович	25 000	1	25 000	0
Жиденко Олена Вікторівна	7 500	3	7 500	0
Репетій Олена Валеріївна	7 500	3	7 500	0
Хоменко Олена Григорівна	11 999	4,7996	11 999	0
Явтушенко Юрій Олексійович	24 999	9,9996	24 999	0
Усього	76 998	21,7992	76 998	0

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
15.10.2010	899/1/10	UA4000093090	250 000	25 000 000	20 342	46 598	0
<b>Опис:</b>							
Обмеження в результаті анулювання ліцензій депозитарних установ							



### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	10 069	17 759	0	0	10 069	17 759
будівлі та споруди	3 428	11 526	0	0	3 428	11 526
машини та обладнання	754	346	0	0	754	346
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	4 950	4 950	0	0	4 950	4 950
інші	937	937	0	0	937	937
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	10 069	17 759	0	0	10 069	17 759
Опис	<p>Опис: Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються. Знос розраховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.</p> <p>Витрати на ремонт та утримування основних засобів відображаються по мірі їх понесення. Якщо капіталізуються нові запасні частини, замінені запасні частини виводяться з експлуатації, і їх залишкова балансова вартість включається до складу операційного прибутку (збитку) як збиток від вибуття. Якщо сума очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання є суттєвою для фінансової звітності, приведена вартість очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву.</p> <p>Знос нараховується за лінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів:</p> <p>Категорія активу Строк корисного використання (роки)</p> <p>Будинки і споруди 50</p> <p>Транспортні засоби 10</p> <p>Машини та обладнання 10</p> <p>Машини та обладнання для ЕВМ, інші машини для автоматичної обробки інформації 10</p> <p>Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 10</p> <p>Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та</p>					

	<p>залишкова вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.</p> <p>Очікується, що залишкова вартість дорівнюватиме нулю для більшості активів, крім транспортних засобів, включених до складу адміністративних активів, які СК не планує використовувати протягом усього строку їх корисного використання.</p> <p>Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будьякі прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про прибутки та збитки за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.</p> <p>Знос поліпшень орендованої нерухомості нараховується протягом усього очікуваного строку їх корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.</p>
--	--

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	58 381	49 918
Статутний капітал (тис.грн)	25 000	25 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	25 000	25 000
<b>Опис</b>	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Наказу Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013р. "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".	
<b>Висновок</b>	Вартість чистих активів товариства за звітний період перевищує вартість статутного капіталу, що відповідає вимогам п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України.	

## 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	11 047	X	X
у тому числі:				
Поновлювальна кредитна лінія	08.02.2018	2 741	6,5	08.02.2019
Поновлювальна кредитна лінія	08.02.2018	8 306	8,2	27.10.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
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	44 689	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	55 736	X	X
Опис	Опис: Інші зобов'язання включають страхові резерви у сумі 44689 тис грн, що складаються з резерву збитків або резерву належних витрат та резерву незароблених премій. Зобов'язання за кредитами банків включають поновлювальну кредитну лінію в обсязі 2 741 відсоток по кредиту 6,5 % термін погашення 08.02.2019; поновлювальну кредитна лінія в обсязі 8306 відсоток по кредиту 8,2 термін погашення 27.10.2021.			

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Аудиторсько-консалтингова фірма "ГрантьЕ" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21026423
<b>Місцезнаходження</b>	65000, Україна, Одеська обл., Одеський р-н, Одеса, Велика Арнаутська, 15
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4420
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	27.01.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	0482324699
<b>Факс</b>	0482324699
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ надає послуги у сфері бухгалтерського обліку і аудиту, консультування з питань оподаткування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий дім"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21665382
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, Київська обл.,

	Київський р-н, Київ, Борисоглібська, 5-а
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ263457
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	0445931020
<b>Факс</b>	0445931020
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарної установи
<b>Опис</b>	Опис: Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	28.04.2018	Загальні збори акціонерів	40 000	86 228	46,38	д/н	01.05.2018	<a href="https://www.salamandra.ua">https://www.salamandra.ua</a>

**Опис:**

28 квітня 2018 року річними Загальними Зборами акціонерів Товариства було прийняте рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів на підставі Протоколу річних Загальних Зборів акціонерів Товариства № 1 від 28.04.2018р., зокрема, затверджено та попередньо схвалено будь-які значні правочини, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018-2019 років до дати проведення наступних річних Загальних Зборів акціонерів Товариства у 2019 році, ринкова вартість майна або послуг за якими перевищує 25 відсотків, але менша 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Товариства на дату укладення такого правочину. Гранична сукупна вартість (ціна) будь-якого значного правочину встановлюється не більш ніж 40 000 000.00 (сорок мільйонів) гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності складає 86228000,00 (вісімдесят шість мільйонів двісті двадцять вісім тисячі) грн. Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 46,38 %. Загальна кількість голосуючих акцій становить 203402 штук.

Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах становить 121997 штук, що складає 59,97 % від загальної кількості голосуючих акцій. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення становить 121997 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення становить 0 штук.

### Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	23.06.2018	Наглядова рада	16 000	86 228	19	Договір поруки	27.06.2018	25.06.2018	<a href="https://www.salamandra.ua">https://www.salamandra.ua</a>

#### Опис:

23 червня 2018 року Наглядовою Радою Товариства (на підставі пп.16 п. 8.3.13 Статуту Товариства) було прийнято рішення про надання згоди Товариству на вчинення значного правочину. Предмет правочину: укладення договору поруки з ПАТ МТБ БАНК" з метою забезпечення виконання кредитних зобов'язань за договором кредиту, якій має бути укладено між Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "ДІМ СТРАХУВАННЯ" та ПАТ "МТБ БАНК". Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 16 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 86 228 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 19%.



<b>Підприємство</b> <b>Територія</b> <b>Організаційно-правова форма господарювання</b> <b>Вид економічної діяльності</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра-Україна" Полтавська область, Полтава Акціонерне товариство Інші види страхування, крім страхування життя	<b>Дата</b>	КОДИ
		<b>за ЄДРПОУ</b>	01.01.2019
		<b>за КОАТУУ</b>	13934129
		<b>за КОПФГ</b>	5310100000
		<b>за КВЕД</b>	230
			65.12

**Середня кількість працівників:** 48

**Адреса, телефон:** 36000 Полтава, Пушкіна, 47, 0532503030

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
 на 31.12.2018 р.  
 Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	2 731	1 001	
первісна вартість	1001	7 650	7 649	
накопичена амортизація	1002	( 4 919 )	( 6 648 )	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	10 069	17 612	
первісна вартість	1011	14 213	22 251	
знос	1012	( 4 144 )	( 4 639 )	
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	6 056	29 369	
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	5 424	6 879	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>24 280</b>	<b>54 861</b>	



<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	113	95
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	6 314	13 546
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	15 096	5 562
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	461
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17 814	25 579
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	21 633	11 606
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	21 633	11 606
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	978	2 407
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	978	2 406
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	61 948	59 256
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1200	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	3 462	11 636
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 229	4 228
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 227	17 517
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	49 918	58 381

<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	1 418	1 332
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	304	285
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	23 722	20 269
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	7 305	7 752
резерв незароблених премій	1533	16 417	12 517
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>25 140</b>	<b>21 601</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	11 047
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	1 249	4 437
розрахунками з бюджетом	1620	428	677
у тому числі з податку на прибуток	1621	425	674
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	2	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	9 437	14 917
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	54	3 057
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>11 170</b>	<b>34 135</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>86 228</b>	<b>114 117</b>

Примітки: д/н

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра-Україна"

Дата  
за ЄДРПОУКОДИ  
01.01.2019  
13934129**Звіт про фінансові результати  
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2018 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	62 542	55 738
Премії підписані, валова сума	2011	78 838	85 138
Премії, передані у перестраховання	2012	( 21 624 )	( 27 888 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-3 900	300
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	1 428	-1 212
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 36 169 )	( 38 952 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	26 373	16 786
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-447	-275
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-447	-275
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	7 596	11 695
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	( 16 499 )	( 15 033 )
Витрати на збут	2150	( 13 876 )	( 9 158 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 054 )	( 2 998 )
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
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1 093	1 017
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1 236	699

Інші доходи	2240	41 053	1 163
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 119 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 40 801 )	( 141 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	2 462	2 738
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2 161	-2 593
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	301	145
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	301	145

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	379	522
Витрати на оплату праці	2505	2 419	2 772
Відрахування на соціальні заходи	2510	640	623
Амортизація	2515	2 243	4 193
Інші операційні витрати	2520	46 693	58 031
Разом	2550	52 374	66 141

#### 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

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "Саламандра-Україна"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

13934129

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2018 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	68	44
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	2 484	2 092
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	17
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7 176	9 916
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	100 083	62 764
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	4 143	2 929
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 84 115 )	( 20 355 )
Праці	3105	( 1 905 )	( 2 111 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 737 )	( 623 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 413 )	( 3 337 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 0 )	( 2 751 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 0 )	( 586 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 2 403 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 45 624 )	( 60 541 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 0 )	( 1 363 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-20 839	-12 971
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	27 956	5 605

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
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	( 17 461 )	( 11 700 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 6 576 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	10 495	-12 671
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	746
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	0	746
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-10 344	-24 896
Залишок коштів на початок року	3405	21 633	46 317
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	317	212
Залишок коштів на кінець року	3415	11 606	21 633

Керівник

Головний бухгалтер





зарєєстрованого 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
<b>Внески учасників:</b> 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
<b>Вилучення капіталу:</b> 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
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	8 174	0	0	301	0	0	8 475
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	25 000	11 636	0	4 228	17 517	0	0	58 381

Керівник

Головний бухгалтер



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

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

Примітки

до фінансової звітності ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра - Україна"

станом на 31 грудня 2018 року

(текст приміток)

1. Загальні дані про товариство

ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна" зареєстрована розпорядженням Октябрського РВК від 02.03.1995 року за № 191-р зі змінами і доповненнями. Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра - Україна" (скорочене найменування ПрАТ "СК "Саламандра - Україна") є юридичною особою, форма власності - 10

приватна.

Організаційно-правова форма - акціонерне товариство.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи від 18.02.2008 року № 789421 серія АОО, номер запису в Єдиному реєстрі юридичних та фізичних осіб про зміну свідоцтва про державну реєстрацію 15881050053000313.

У зв'язку із зміною назви товариства на ПрАТ "СК "Саламандра - Україна" державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 16.09.2010 року, номер запису 15881050086000313. ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" отримано Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 21.08.2004 року, реєстраційний номер 11101174, серія СТ, номер свідоцтва 336.

Інформація про види господарської діяльності ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" відповідно до довідки № 733298 від 14.11.2012 року про включення до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, виданої Головним управлінням статистики у Полтавській області.

Статистичні коди Види діяльності

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Юридична адреса ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" відповідно до установчих документів: м. Полтава, вул. Пушкіна 47, фактична адреса: м. Полтава, вул. Пушкіна, 47.

Статутний фонд ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" відповідно до установчих документів становить 25 000 000,0 грн. та сформований виключно грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 250 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100,0 грн. Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2016 р. розподілено та сплачено акціонерами

таким чином:

Кількість акцій, шт. % у СК

ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД Код НЕ 198094, Ансополі, Ко, буд. 11, м. Нікосія, Республіка Кіпр 24,98

ПОЛІМЕРИКА ЛІМІТЕД Код НЕ 198094, Темпон, 6ББ 2114, Агланція, Нікосія, Кіпр Республіка Кіпр 0 ,0204

ГРерадон Лімітед, Код НЕ286814 Агіас Еленіс енд. Макаріу III Галаксія білдінг 2-й поверх 1060, Нікосія Кіпр, 7,5616

ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ" , акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії

Депозитарної установи ТОВ "Брокерський дім "Партнерство" у зк од 33804530

01004, м. Київ, вул. Червоноармійська/Басейна, 1-3/2, оф. Ф-11 15,7468

Явтушенко Юрій Олексійович І ПН 24635201102 9,9996

Кізірова Вікторія Віталіївна І ПН 25394076002 8

Хоменко Олена Григорівна І ПН 30903117481 4 ,7996

Явтушенко Ганна Михайлівна ПН 15508023282 9 ,9996

Афанасов Олег Володимирович ПН 30459112522 1

Жиденко Олена Вікторівна ПІН 32432102447 3  
Парфененко Олена Михайлівна ІНП32103047027 3  
Маленко Роман Ігоревич ПІН 29136107167 3  
Репетій Олена Валеріївна ІНП 32103047027 3  
Шамрай Оксана Анатоліївна ІНП 30301187697 3

акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ "ФК

"Ініціатива" 2,8924

РАЗОМ: 100

ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД Код НЕ 198094, Ансополі, Ко, буд. 11, м. Нікосія, Республіка Кіпр 24,98%-

власники:

Фізична особа Елена Чараланбус (Кіпр) 17.09.1971р.н. паспорт Е414886, місце проживання :

Теодосі Піеріді,4, Псімолоф 2630, Нікосія, Кіпр -50%;

Фізична особа Константінос Аргурадес (Кіпр) 29.05.1956р.н. паспорт Е513639935, місце проживання: Курікау Матсі,38В, Цері 2480, Нікосія, Кіпр -50%.

ТОВ "КУА "ОПКА-Капітал" код ЄДРПОУ 33804530 15,746800%:

-56,9% Фізична особа Сиротенко Сергій Павлович (Україна) ідн 3013523759;

-15% Фізична особа Явтушенко Юрій Олексійович (Україна) ідн 2463520110;

-14% фізична особа Фідзіна Тарас Валерійович (Україна) ідн 3317517815;

-14% фізична особа Маленко Роман Ігоревич (Україна) ідн 2913610716;

-0,1% ТОВ "МХ Консалтінг" (Україна) код ЄДРПОУ 34807768, 01004, м.Київ, вулиця Велика Васильківська/Басейна, будинок 1-3/2, офіс Ф-11 (100% ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" код ЄДРПОУ 33804530, кінцевий бенефіціарний власник ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ", фізична особа Сиротенко Сергій Павлович (Україна) ідн 3013523759).

2. Основа надання інформації

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" та МСБО 16 "Основні засоби" та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39

"Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації з внесенням

коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно з вимогами МСФЗ.

Використання оцінок

Підготовка даної фінансової звітності вимагає використання достовірних облікових оцінок. Крім того, від керівництва вимагається винесення своїх суджень у процесі застосування облікової політики.

Функціональна валюта Функціональною валютою фінансової звітності товариства є українська гривня, якщо не вказано іншого.

Принцип безперервності діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена, виходячи з принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Повернення активів, а також майбутні операції, можуть піддаватися істотному впливу теперішніх і майбутніх економічних умов. Керівництво вважає, що у підприємства є

надійний доступ до ресурсів фінансування, що сприяє підтримці операційної діяльності компанії. Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які необхідно було б зробити в тому випадку, якщо б компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

### 3. Основні принципи бухгалтерського обліку

#### Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю - кредити банків.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Підприємство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків у банках.

#### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Підприємство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

В окремих випадках, на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів, Товариство

може

прийняти нескасовне рішення подавати іншому сукупному доходу зміни справедливої вартості в інструмент капіталу, який не утримується для торгівлі. Суми, наведені і іншому сукупному доходу,

у подальшому не переносяться у прибуток або збиток. Однак Товариство може переносити кумулятивний прибуток або збиток у межах власного капіталу

Фінансові активи, доступні для продажу

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

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

Основні засоби

Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Об'єкти основних засобів, які відносяться до групи "Будинки та споруди" станом на 31.12.2018 р. оцінені за переоціненою вартістю. Об'єкти основних засобів, що належать до інших груп оцінені за первісною вартістю мінус амортизація.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати.

Підприємство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується прямолінійним методом виходячи зі строку корисного використання:

-будівлі - 50 років;

-машини та обладнання - 5 років;

-електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних

мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації - 2 роки;

-транспортні засоби - 5 років;

-меблі, інвентар - 4 роки;

-інші - 12 років.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Споруди Земельні ділянки Машини та обладнанняІ нструменти, прилади, інвентарІ нші основні засобиМ алоцінні необоротні матеріальні активиВ сього

Первісна вартість на 31.12.2017 8834 9502 6904 131 3489 291 4213

Первісна вартість на 31.12.2018 15934 9502 6904 131 3489 442 1938

Накопичена амортизація

Споруди Земельні ділянки Машини та обладнанняІ нструменти, прилади, інвентарІ нші основні засоби Малоцінні необоротні матеріальні активи Всього

На 31.12.2017 455- 1 9533 534 549 294 144

Знос за рік 75- 3 933 51 281 54 96

На 31.12.2018 380 - 2346 388 582 944 4640

Залишкова вартість

СпорудиЗ емельні ділянкиМ ашини та обладнанняІ нструменти, прилади, інвентарІ нші основні засоби Малоцінні необоротні матеріальні активи Всього

Залишкова вартість на 31.12.2017 34284 9507 376 08 94- 1 0069

Залишкова вартість на 31.12.2018 115254 9503 44 257 66- 1 7610

в 4 кварталі станом на 31.12.18р. було до оцінено до справедливої вартості 11906,1 тис. грн офісне приміщення яке знаходиться за адресою м.Полтава, вул.Пушкіна,47,суб'єктом оціночної діяльності ПП "Енергомакс" сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №528/18 виданого ФДМ України 25.06.18р.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку їх корисного використання. Строк корисного використання нематеріальних активів, до яких відносять будь-яке програмне забезпечення - 2 роки. Нематеріальні активи, які виникають у

результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для нематеріальних активів, строк корисного використання яких неможливо визначити, визнається строк використання як невизначений. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується

1.1 Нематеріальні активи Програмні забезпеченняЛ іцензії

Первісна вартість на 31.12.2017 3203 30

Первісна вартість на 31.12.2018 3203 30

Накопичена амортизація

Програмні забезпеченняЛ іцензії

На 31.12.2017 49190

Знос за рік 17300

На 31.12.2018 66490

Залишкова вартість

Програмні забезпеченняЛ іцензії

Залишкова вартість на 31.12.2017 24013 30

Залишкова вартість на 31.12.2018 671 330

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості.

Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

20172 018

Нарахований податок на прибуток 2 5932 161

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Підприємство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Підприємство мало недержану пенсійну програму з визначеним и внесками, яка передбачає внески від роботодавця згідно умов договору.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземною валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при

перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Умовні зобов'язання та активи.

Підприємство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

4. Інвестиції, доступні для продажу

Акції підприємств, щодо яких існує активний ринок обліковуються за справедливою вартістю, щодо акцій відносно яких відсутній активний ринок - інвестиції доступні для продажу обліковуються за собівартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності.

31.12.20173 1.12.2018



Акції - -  
Облігації -- 24276  
Інвестиційні сертифікати 60565 093  
Інші --  
Разом 6056 29369

#### 5. Запаси

Відповідно до облікової політики, обраної Товариством, запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Найменування запасів 31.12.2017 31.12.2018

Сировина та матеріали 293 8

Малоцінні та швидкозношувані предмети 845 8

Всього запаси 1139 6

#### 6. Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2018 р. характеризується наступними видами:

Стаття балансу Код рядка 31.12.2017 31.12.2018

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги 11256 3141 3546

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами 1 1301 50965 562

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 11350 0

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 1140- 461

Інша поточна дебіторська заборгованість 1 1551 7814 25579

Разом 3 92244 5148,1

#### 7. Грошові кошти

Грошові кошти станом на 31.12.17 р. склали 21633 тис. грн., станом на 31.12.2018 р. - 11606 тис. грн.

31.12.2017 31.12.2018

Поточні рахунки 67993 022

Депозитні рахунки 148348 584

Каса 00

Всього 2163371 1606

Частина грошових коштів розміщена в іноземній валюті та станом на 31.12.18 р. складає 9527 тис.

грн., в т.ч. на депозитних рахунках 8584 тис. грн..

#### 8. Статутний капітал

Статутний капітал ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна" станом на 31.12.2018. сформований і сплачений грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 25000000 грн., що складає 100 % зафіксованої в Статуті Товариства суми Статутного капіталу.

#### 9. Умовні зобов'язання.

##### Судові позови

Проти Підприємства клієнтами подані судові позови, вірогідність отримання позитивних рішень по яким менше 50%. Керівництво вважає, що Підприємство вірогідно понесе істотні збитків, відповідно, було сформовано резерв забезпечення інших виплат в розмірі 1046 тис. грн.

##### Оподаткування

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Підприємство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така

невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Підприємство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "АКФ "Грантьє"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21026423
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	65012, Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4420
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 339/3, дата: 31.12.2012
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
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: 3, дата: 07.03.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 07.03.2019, дата закінчення: 01.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	01.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	83 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

### ЗВІТ

#### НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

щодо аудиту фінансової звітності  
Приватного акціонерного товариства  
"Страхова компанія "Саламандра-Україна"  
станом на 31.12.2018 року

Адресат:

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

Думка із застереженням

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

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

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

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

Згідно даних Пасиву балансу розділ II - 21600,0 тис.грн.; розділ III- 34135,8 тис. грн.; 30% величини К 9000,0 тис. грн. Таким чином на дату балансу 31.12.2018 р. не виконується норматив платоспроможності та достатності капіталу на суму 2371,1 тис. грн.

На підставі наданих документів, станом на дату проведення перевірки, нормативи достатності капіталу, ліквідності, якості активів страховиком приведено у відповідність та виконуються.

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 31.12.2018 року включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257, а саме:

- При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал не ідентифікує події чи умови, які поставили б під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.
- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- В 2018 році не відбувалася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства.
- Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Проти товариства клієнтами подані судові позови, вірогідність отримання позитивних рішень по яким менше 50 %. Керівництво вважає, що товариство вірогідно понесе істотних

збитків, відповідно, було сформовано резерв забезпечення інших виплат в розмірі 1046 тис. грн.

- Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату).
- Товариством протягом 2018 року були отримані позика та кредити: позика на суму 200000,00 грн.; кредит на суму 99000 дол США; кредит на суму 300000 дол США.
- 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-Україна" за 2018 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПрАТ "СК "Саламандра-Україна".

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит, відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

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

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

? Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом.

? Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов,

які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні повернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

#### Інша інформація

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

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

Протягом 2018 року ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" 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-Україна" за 2018 рік, нами була розглянута інша інформація, а саме звітні дані страховика Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Саламандра-Україна", який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2018 рік у складі:

- Пояснювальна записка звітних даних страховика,
- Звіт про доходи та витрати страховика,
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя,
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування,
- Пояснення щодо операцій перестрахування,
- Умови забезпечення платоспроможності страховика,
- Пояснення щодо припинення договорів страхування,
- Декларація,
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р.
- Звіт про власний капітал за 2018 р.

- Примітки до річної фінансової звітності,
- Звіт про корпоративне управління за 2018 р.,

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

У ході розгляду наданої нам інформації, ми не знайшли суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" та звітом, який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2018 рік, не встановили суттєвих викривлень які б могли вплинути на фінансову звітність. Прийняті керівництвом ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" облікові політики та оцінки не мають суттєвих невідповідностей стосовно вимог діючого законодавства про бухгалтерський облік та вимог МСФЗ.

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

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

В 2018 році фактичний запас платоспроможності (нетто-актив), який складає 57380,60 тис. грн., значно перевищує нормативні показники платоспроможності страхової компанії (12198,50 тис. грн.) на 45182,10 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-Україна" була створена система по управлінням управління ризиками, згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 4 лютого 2014 р. № 295. Згідно Вимог що до регулярного проведення стрес-тестування, та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг, від 13 лютого 2014 р. № 484, керівництво на протязі 2018 року регулярно проводило стрес-тестування, на основі проведених стрес-тестів проводилось розкриття інформації що отриманих результатів та до ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Результат проведеного стрес-тестування: найбільш суттєвими ризиками з урахуванням специфіки діяльності товариства є ризики, пов'язані із підвищенням/зниженням обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25 %, що може призвести до коливання величини нетто-активів на 8,1 %. Інші стрес-сценарії мають незначний вплив на загальну величину нетто-активів і, не є суттєвими.

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-Україна".

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

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

Події після дати балансу

Згідно даних пасиву балансу розділ II - 21600,0 тис грн.; розділ III - 34135,8 тис. грн.; 30% величини К 9000,0 тис. грн. Таким чином на дату балансу 31.12.2018 р. не виконується норматив платоспроможності та достатності капіталу на суму 2371,1 тис. грн.

На підставі наданих документів, станом на дату проведення перевірки, нормативи достатності капіталу, ліквідності, якості активів страховиком приведено у відповідність та виконуються.

## ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ

Код ЄДРПОУ 21026423

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

Дата державної реєстрації 23 травня 1995 року

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

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

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

## ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ТА АУДИТОРСЬКУ ПЕРЕВІРКУ



Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 3 від 07 березня 2019 року.  
Період, яким охоплено проведення аудиту: ПрАТ "СК "Саламандра-Україна"  
проведено за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПрАТ "СК "Саламандра-Україна" заключило договір на здійснення аудиту звітності та перевірялося аудиторами з 07 березня 2019 року по 01 квітня 2019 року.

Ключовий партнер з аудиту \_\_\_\_\_ Шейко О. М.  
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності, Розділ "Аудитори"  
Аудиторської палати України - 101421;  
кваліфікаційний сертифікат № 273501 IFA,  
Інститут фінансових аудиторів, Лондон,  
Професіонал по МСФЗ)

Директор, аудитор  
АКФ "ГРАНТЬЕ" \_\_\_\_\_  
Пархоменко О.С.  
(сертифікат аудитора серія А № 006098)

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

01 квітня 2019 року

## XVI. Твердження щодо річної інформації

За даними наявними у 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 звітного періоду

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

	<b>діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	
1	2	3
14.03.2018	15.03.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2018	01.05.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
04.06.2018	05.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.06.2018	25.06.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів