

Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА»
(далі – Товариство, емітент)

код за ЄДРПОУ 21870998, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Короленко, 21

1. Мета провадження діяльності Товариства

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

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

2.1. Товариство в своїй діяльності керується власним кодексом корпоративного управління, який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <https://www.salamandra.ua>.

2.2. Відхилень від положень кодексу корпоративного управління у 2019 не зафіксовано.

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

3.1. В Товаристві відсутні особи, які володіють значними пакетами акцій Товариства. Змін складу власників істотної участі за звітний рік не було.

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

4.1. Члени наглядової ради: Гончарова Олена Сергіївна, Парфененко Олена Михайлівна.

4.2. Змін складу наглядової ради за звітний рік не було.

4.3. Рішення про створення комітетів протягом звітнього року не приймалось.

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

5.1. Виконавчим органом Товариства є Дирекція. Генеральний директор: Маленко Роман Ігоревич. Директор із страхування та розвитку Пиж Надія Михайлівна.

5.2. Змін складу Дирекції за звітний рік не було.

6. Інформація про факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.

6.1. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або Клієнтам Товариства, відсутні.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу.

7.1. Протягом звітнього року до Товариства, членів його наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувались.

- 8. Інформація про розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.**
- 8.1. Загальний розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, що сплачений Товариством становить 183 348,66 гривень.
- 9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**
- 9.1. нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;
- 9.2. непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- 9.3. непередбачені дії конкурентів.
- 10. Інформація про наявність у Товариства системи управління ризиками та її ключові характеристики.**
- 10.1. Спеціального документу, яким би описувалися характеристики систем управління ризиками в Товаристві не затверджено. Проте при здійсненні управління ризиками використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:
- 10.1.1. бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- 10.1.2. бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- 10.1.3. аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).
- 10.2. Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.
- 10.3. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Наражання на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.
- 10.4. Основні фінансові інструменти підприємства, які несуть в собі фінансові ризики, включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, та піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання.
- 10.5. Ринковий ризик складається з: ризику процентної ставки і цінового ризику; ризик втрати ліквідності: товариство може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань.
- 10.6. Кредитний ризик: товариство може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).
- 10.7. Ринковий ризик. Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Підприємство піддається валютному ризику, тому що у звітному році здійснювало валютні операції і має валютні залишки та заборгованості. Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути

викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Процентних фінансових зобов'язань немає. Підприємство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.

- 10.8.** Ризик втрати ліквідності. Товариство періодично проводить моніторинг показників ліквідності та вживає заходів, для запобігання зниження встановлених показників ліквідності. Товариство має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.
- 10.9.** Кредитний ризик. Підприємство схильне до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент - дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

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

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

11.2. Нижче наводяться положення приміток до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

I. Загальні відомості про організацію

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

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

1. у формі добровільного:
 - страхування від нещасного випадку;
 - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
 - страхування здоров'я на випадок хвороби;
 - страхування наземного транспорту (крім залізничного);

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

2. у формі обов'язкового:

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

СК є асоційованим членом МТСБУ.

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

Код ЄДРПОУ 21870998

Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство

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

Орган, що видав свідоцтво (виписку з ЄДРПОУ)) Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.
Дата проведення останніх змін в статутних документах 24.10.2018 р.

Місцезнаходження: 49101 м. Дніпро, вул. Короленко, 21

Тел/факс 8-(056)-726-55-40

Основні види діяльності Страхова діяльність

Чисельність працівників 63

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

Розпорядження № 708 від 05.04.2016 р. (3 ліцензії)

Розпорядження № 1591 від 07.07.2016р. (3 ліцензії)

Дата та термін виплати дивідендів Встановлюється щорічними загальними зборами учасників
СК не має дочірніх підприємств.

II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

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

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

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

III. Основи складання фінансової звітності

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

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

Згідно з положеннями МСФО 1, надають першу річну фінансову звітність за МСФО, в балансі наводять інформацію на початок та кінець звітного періоду, а також на дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності. У зв'язку з тим що форма балансу затверджена Міністерством фінансів України

має тільки показники на початок та кінець звітного періоду, до приміток додається баланс, який має відповідні показники згідно з вимогами МСФО 1.

Заява про відповідність

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

IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування МСФЗ

Перше застосування МСФО

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

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

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

V. Основні положення облікової політики

Функціональна валюта і валюта представлення

Функціональною валютою і валютою представлення звітності СК є гривня.

Операції в іноземній валюті

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

Визнання та оцінка доходів

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

Доходи, головним чином, являють собою Доходи від страхової діяльності.

Представлення

Якщо роль Компанії в операції є основною, доходи визнаються на розгорнутій основі. Це вимагає, щоб доходи включали повну вартість операції, виставлену клієнтові, за вирахуванням знижок, з віднесенням

будь-яких пов'язаних витрат на операційні витрати. Якщо Компанія виступає в ролі агента, доходи визнаються на згорнутій основі і являють собою зароблену маржу. Оцінка того, чи є Компанія основним учасником операції або агентом, ґрунтується на оцінці сутності операції, відповідальності за надання товарів і послуг і ціноутворення, а також потенційних фінансових ризиків і вигід.

Процентні доходи

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

Визнання та оцінка витрат

Витрати, пов'язані зі страхуванням

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

Витрати, пов'язані з інвестиційною чи фінансовою діяльністю

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

Витрати на рекламу, маркетинг і комісійні винагороди

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

Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються. Знос розраховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Витрати на ремонт та 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.

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

Категорія активу Строк корисного використання (роки)

Будинки і споруди 50

Транспортні засоби 10

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4

Інші основні засоби 12

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та залишкова вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про прибутки та збитки за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

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

Невстановлене обладнання

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

Оренда

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

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

СК як орендар

Основні засоби, придбані шляхом фінансової оренди, капіталізуються та відображаються за меншою з двох величин: справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на початку оренди, за вирахуванням накопиченого зносу і збитку від зменшення корисності. Знос на орендовані активи нараховується протягом усього строку корисного використання активу. Однак якщо відсутня обґрунтована впевненість у тому, що до СК перейде право власності на актив у кінці строку оренди, актив амортизується протягом коротшого з таких періодів: строку корисного використання активу і строку оренди.

Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків на підставі лінійного методу протягом усього строку відповідної оренди. Вигоди та премії, отримані від укладання угод операційної оренди, також амортизуються на підставі лінійного методу протягом усього строку оренди. Передплачені орендні платежі, здійснені на початку операційної оренди або придбання орендованої власності, амортизуються протягом усього строку оренди відповідно до наданих вигід і відображаються у звіті про сукупний дохід.

Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який в силу необхідності вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до планового

використання або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати на позики відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики містять у собі виплату відсотків та інші витрати, понесені компанією у зв'язку з залученням позикових коштів.

Нематеріальні активи

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

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

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

Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

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

Категорія активу Строк корисного використання (роки)

Програмні забезпечення 2

Інші нематеріальні активи 2

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

Фінансові активи

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

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

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання згідно з МСБО (IAS)39 класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та позики або похідні інструменти, визначені як інструменти ефективного хеджування. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань СК присвоює їм відповідну категорію.

Фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за вирахуванням, а у випадку кредитів та позик, суми прямих витрат за операціями.

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

Подальша оцінка

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

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

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація з використанням методу ефективної процентної ставки відображається у звіті про сукупний дохід у складі фінансових витрат.

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Амортизована вартість фінансових інструментів

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

Зменшення корисності фінансових активів

СК визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку

виникнення збитків»)), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути вірогідно визначеними.

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

Відносно активів, відображених за амортизованою вартістю, Група спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних ознак зменшення корисності індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, що не є індивідуально значимими. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансового активу, що розглядається відокремлено, суттєвого або несуттєвого відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, які оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і щодо яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитків в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (не включаючи майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо інструмент має плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування резерву сумнівних боргів, а сума збитку визнається в звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватися на зменшену балансову вартість на основі первісної ефективною процентною ставки за активом.

Кредити та торгова дебіторська заборгованість разом з відповідним резервом списуються, коли немає реальної перспективи відшкодування найближчим часом, а все забезпечення було реалізоване або передане СК. Якщо в наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується або збільшується в зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо майбутнє списання вартості фінансового інструмента згодом відшкодовується, сума відшкодування визнається у звіті про сукупний дохід.

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

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

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

- минув термін дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу;

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Виплати працівникам

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

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

Податки

Поточний податок на прибуток

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

Відстрочений податок на прибуток

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

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

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

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

- відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- стосовно тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і які пов'язані з інвестиціями в асоційовані компанії, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є значна імовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і Компанія матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

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

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

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

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

Податок на додану вартість

СК не є платником податку на додану вартість.

Поточна/довгострокова класифікація

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Резерви

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

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

Умовні активи і зобов'язання

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

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібний відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Запаси

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

Події після звітної дати

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

Аналіз достатності страхових резервів

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

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

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

VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках

Ключові джерела невизначеності в оцінках – критичні облікові оцінки

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

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

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, що відносяться на валові витрати, якщо існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, у рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподаткованого прибутку і стратегії податкового планування в майбутньому.

Знос і амортизація

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

Зменшення корисності нефінансових активів

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

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

Судові спори і претензії

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

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

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

VIII. Примітки до фінансової звітності

1. Необоротні активи

1.1 Нематеріальні активи

| Програмні забезпечення | Ліцензії | |
|---------------------------------|----------|-----|
| Первісна вартість на 31.12.2018 | 6745 | 902 |
| Первісна вартість на 31.12.2019 | 7045 | 910 |

Накопичена амортизація

| Програмні забезпечення | Ліцензії | |
|------------------------|----------|-----|
| На 31.12.2018 | 6745 | 602 |
| Знос за рік | 41 | 0 |
| На 31.12.2019 | 7086 | 261 |

Залишкова вартість

| Програмні забезпечення | Ліцензії | |
|----------------------------------|----------|-----|
| Залишкова вартість на 31.12.2018 | 300 | 0 |
| Залишкова вартість на 31.12.2019 | 259 | 308 |

1.2 Основні засоби

| Споруди | Земельні ділянки | Машини та обладнання | | | | Інструменти, прилади, інвентар | | |
|---------------------------------|---|----------------------|------|-----|--------|--------------------------------|-------|--|
| Інші основні засоби | Малоцінні необоротні матеріальні активи | | | | Всього | | | |
| Первісна вартість на 31.12.2018 | 25175 | 21294 | 1860 | 728 | 1230 | 637 | 50924 | |
| Первісна вартість на 31.12.2019 | 32335 | 21294 | 1994 | 728 | 1230 | 661 | 58242 | |

Накопичена амортизація

| Споруди | Земельні ділянки | Машини та обладнання | | | | Інструменти, прилади, інвентар | | | Інші основні засоби |
|---------|------------------|---|--|--|--|--------------------------------|--|--|---------------------|
| | | Малоцінні необоротні матеріальні активи | | | | Всього | | | |

| | | | | | | | |
|---------------|-----|---|------|-----|-----|-----|------|
| На 31.12.2018 | 207 | - | 962 | 370 | 132 | 637 | 2308 |
| Знос за рік | 148 | - | 198 | 129 | 101 | 24 | 600 |
| На 31.12.2019 | 355 | - | 1160 | 499 | 133 | 661 | 2908 |

Залишкова вартість

| | Споруди | Земельні ділянки | Машини та обладнання | Інструменти, прилади, інвентар | Інші основні засоби | Малоцінні необоротні матеріальні активи | Всього |
|----------------------------------|---------|------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------|---|--------|
| Залишкова вартість на 31.12.2018 | 24968 | 21294 | 898 | 358 | 1098 | - | 48616 |
| Залишкова вартість на 31.12.2019 | 31980 | 21294 | 834 | 229 | 997 | - | 55334 |

У 4 кварталі 2019 р. станом на 31.12.2019р. було до оцінено до справедливої вартості 62/100 частки нежилого приміщення в частині- службове (літ.»А»), що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Велика Житомиська, будинок 24-Б. в сумі 17427920,00 грн. згідно Звіту про незалежну оцінку від 27.12.19 р., проведеному Суб'єктом оціночної діяльності ФОП Чумаченко В.М., який діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності №492/19 виданого ФДМ України 27.06.2019р. (оцінювач Чумаченко В.М. Сертифікат №1161 від 31.10.1998р.)

1.3. Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|--------------------------|------------|------------|
| Державні облігації | 3058 | 32940 |
| Акції | 120 | 3314 |
| Інвестиційні сертифікати | 19352 | 10065 |

1.4. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах:

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| Моторне (транспортне) страхове бюро України | 9016 | 13301 |

2. Оборотні активи:

2.1. Запаси:

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|----------------------|------------|------------|
| Усього | 189 | 185 |
| Сировина й матеріали | 47 | 81 |
| МШП | 97 | 104 |

2.2. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| Усього | 6432 | 5304 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | |

За виданими авансами

| | 31.12.18 | 31.12.2019 |
|--------|----------|------------|
| Усього | 2680 | 2828 |

З бюджетом

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|--|------------|------------|
|--|------------|------------|

| | | |
|--|------------|------------|
| Усього: | 729 | 564 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | | |
| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
| Усього | 3 | 411 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | | |
| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
| Усього | 27819 | 25259 |

Позики видані

СК не надавала безвідсоткові позики фізичним особам співробітникам СК.

2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти:

| | | |
|--------------------------|------------|------------|
| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
| Усього | 6352 | 3863 |
| Грошові кошти в банку | 4133 | 863 |
| Овердрафт | | -1500 |
| Грошові кошти в касі | - | - |
| Короткострокові депозити | 2219 | 4500 |

3. Забезпечення

3.1. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

| | | |
|--------------------------|------------|------------|
| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
| Облігації власної емісії | 16400 | 17392 |

3.2. Інші забезпечення

| | | |
|---|------------|------------|
| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
| Усього | 664 | 1045 |
| Резерв знецінення заборгованості за претензіями | - | - |
| Резерв на розірвання | - | - |
| Резерв на перестраховування | - | - |
| Податковий резерв | - | - |
| Резерв коливань збитковості | - | - |
| Резерв сумнівних боргів | - | - |
| Поточні забезпечення | 664 | 1045 |

Поточні забезпечення складаються з резерву відпусток – 211 тис. грн. та з резерву наступних виплат та платежів – 834 тис. грн.

3.3. Страхові резерви:

Резерви незароблених премій

Загальна сума Доля перестраховика

Резерви на 01 січня 2019 9765 642

Резерви на 31 грудня 2019 26108 3919

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Загальна сума

Резерв на 01 січня 2019 3115

Резерв на 31 грудня 2019 3056

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

заявлених, але не виплачених збитків

Загальна сума

Резерв на 01 січня 2019 1843

Резерв на 31 грудня 2019 2788

4. Поточні зобов'язання

4.1. Кредиторська заборгованість по страхуванню та перестрахованню

31.12.2018 31.12.2019

Усього 561 3692

4.2 Податок на прибуток

2018 2019

Нарахований податок на прибуток 2048 2885

4.3. Зобов'язання з оплати праці та нарахування

31.12.2018 31.12.2019

Усього - -

Нарахування - -

Оплата праці - -

4.4 Інша кредиторська заборгованість

31.12.2018 31.12.2019

Усього 4303 11168

5. Статутний капітал

Сумарна величина статутного капіталу складає 37 631 520 (Тридцять сім мільйонів шістсот тридцять одна тисяча п'ятсот двадцять) гривень. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» та на 31.12.2019 дорівнює 1424,4 тис. євро. за курсом НБУ.

Розмір статутного фонду тис.грн.

Зареєстровано 37632

Сплаченого 37632

неоплачений капітал -

вилучений капітал -

гарантійний фонд 37369

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

6. Судові позови

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31.12.19 р. страховика є в наявності судові справи за результатами розгляду яких існує вірогідність більше 50%, що ПрАТ «СК «Саламандра» необхідно буде здійснити страхову виплату. Для забезпечення виконання вищезазначених зобов'язань страховиком створено резерв інших виплат та платежів у розмірі 834 тис. грн.

7. Інформація про пов'язаних осіб

У 2019 р. операції з пов'язаними особами не проводилися.

8. Фактичні та потенційні зобов'язання

Податкові ризики

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

Умовні зобов'язання

СК дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р., на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2019 р. перевищення складає 57674,5 тис.грн. та є більшим ніж 25% Перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) станом на 31.12.2019 р. є більшим за 1 млн.євро та складає 2183 тис.євро

Вартість чистих активів СК, створеної у формі приватного товариства, є не меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2019 р. перевищення складає 36802 тис.грн.

9. Управління ризиками

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

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

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

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

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

10. Управління капіталом

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

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

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

11. Справедлива вартість фінансових інструментів

На 31 грудня 2019 р. балансова вартість фінансових інструментів СК приблизно дорівнювала їх справедливій вартості.

12. **Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.**
 - 12.1. Відчуження активів протягом 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений в статуті, не було.
13. **Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.**
 - 13.1. Купівлі-продажу активів протягом 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.
14. **Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.**
 - 14.1. Протягом 2019 року операцій з пов'язаними особами не було.
15. **Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**
 - 15.1. У 2019 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали.
16. **Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року:**
 - 16.1. У лютому 2019 року Товариство провело тендер щодо вибору аудитора для підтвердження звітності за 2018 рік.
 - 16.2. За результатами тендеру прийнято рішення обрати в якості аудитора Аудиторсько-консалтингову фірму «Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код за ЄДРПОУ 21026423.
 - 16.3. У лютому 2020 року відповідно до ч. 1, ст. 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» прийнято рішення про продовження завдання з аудиту фінансової звітності Аудиторсько-консалтинговою фірмою «Грантьє».
17. **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**
 - 17.1. загальний стаж аудиторської діяльності – 23 роки;
 - 17.2. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 6 років;
 - 17.3. перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року – інші послуги не надавалися;
 - 17.4. випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – такі випадки відсутні;
 - 17.5. ротацию аудиторів у Товаристві протягом останніх п'яти років – у 2014 році обрано зовнішнього аудитора на Аудиторсько-консалтингова фірма «Грантьє» у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю;
 - 17.6. стягнення, застосування до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – стягнення та факти подання недостовірної звітності відсутні;
18. **Інформація про захист Товариством прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

- 18.1. наявність механізму розгляду скарг – розгляд скарг в Товариства відбувається у відповідності до чинного законодавства України;
- 18.2. прізвище, ім'я та по-батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги – Маленко Роман Ігорович;
- 18.3. стан розгляду Товариством протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) – за звітний рік фінансовою установою отримано 7 скарг, характер скарг – зволікання у виплаті страхового відшкодування, задоволено скарг – 7;
- 18.4. наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством та результати їх розгляду – відповідно до ст.993 Цивільного кодексу України та ст.27 Закону України «Про страхування» Товариство здійснює своє право регресної вимоги шляхом подачі судових позовів до винних осіб. Крім того відповідно до ч. 3 ст. 26 ЗУ «Про страхування» Товариство виступає в якості відповідача за зверненнями страхувальників на виплату страхових відшкодувань. Протягом звітного року емітент взяв участь в 19 судових справах (з яких по 3 справах Товариство виступило Позивачем, по 16 справах - Відповідачем). Більшість справ вирішено на користь Товариства.

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

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

Керівник

Р.І. Маленко

Головний бухгалтер

С.І. Гришина