

AUDIT  
FIRM



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«КАПІТАЛ ГРАНД»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН»  
за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.**

**Адресат**  
- Національна комісія  
з цінних паперів та  
фондового ринку  
- Акціонери, Наглядова рада,  
Керівництво ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»

**м. Запоріжжя - 2020 рік**

## РОЗДІЛ 1. Звіт незалежного аудитора, щодо фінансової звітності

### ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН», що зареєстроване за адресою 61002, Харківська обл., м. Харків, вул. Мироносицька, буд. 46-А (код ЄДРПОУ - 37578988) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, **фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

#### Основа для думки із застереженням

У складі «Інших поточних зобов'язань» Звіту про фінансовий стан ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» на 31.12.2019 р., обліковується безвідсоткова поворотна фінансова допомога, на початок року її сума складала 230 тис. грн., а повернення відповідно до Додаткової угоди від 07.12.2018 р. передбачалось до 12.12.2019 р. Фактично, в 2019 році поворотна фінансова допомога повернена частково в сумі 15 тис. грн. Станом на 31.12.2019 р. розмір зобов'язання склав 215 тис. грн., а строки повернення залишку позики, за даним договором відповідно до додаткової угоди від 07.12.2019 р. перенесені на 2020 рік.

Дія договору про надання позики з додатковими угодами, щодо повернення позики, охоплює період з 2012 р. до 2020 р. Термін повернення позики, за цим договором, щорічно переглядався та, за домовленістю сторін, переносився на 1 рік. Зобов'язання за позикою, з моменту її отримання, відображались у складі поточної кредиторської заборгованості за первісною вартістю, проте, по суті, ця заборгованість не відповідає критеріям короткострокової та є довгостроковою заборгованістю.

Враховуючи практику пролонгації договорів, та часткового погашення зобов'язання, вважаємо, що на дату складання фінансової звітності, існує суттєва невизначеність щодо намірів управлінського персоналу повернення позики у наступному звітному періоді, у повному обсязі. Вважаємо, що інформація про зобов'язання за позикою ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» розкрита у Примітках, не в повному обсязі, що не надає вичерпну інформацію користувачам щодо розуміння розміру зобов'язання з позики у фінансовій звітності за 2019 р., вірогідного терміну та розміру його погашення у наступному звітному періоді.

Крім того, в порушення вимог МСФЗ «9» «Фінансові інструменти» та Наказу про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» кредиторська заборгованість за довгостроковою фінансовою допомогою в фінансовій звітності враховується за історичною вартістю.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, що застосовуються до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Проте, на підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 № 211, на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020 р., у зв'язку із введенням карантину. Надзвичайні події можуть негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства та викликати загрозу безперервності діяльності Компанії. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Компанії було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Однак, існує суттєва невизначеність щодо проведення ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» безперервно страхової діяльності з причини анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг Компанії з 27.12.2019 р. (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.11.2019 р. № 2374). Страхова компанія прийняла рішення оскаржити Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.11.2019 р. № 2374 та направила позов до Окружного адміністративного суду м. Києва. Ухвалою суду від 15.01.2020 р. позовна заява ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» прийнята до розгляду та відкрито провадження у справі № 640/25856/19. На дату аудиторського висновку рішення щодо справи № 640/25856/19 судом не прийнято.

3. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

Відповідно до рішення НКЦПФР від 27.02.2018 р. № 108 зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів щодо акцій ПАТ «ЗНВКІФ «Валорес», у зв'язку з чим в 2018 р. управлінським персоналом ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» прийняте рішення про знецінення їх вартості до 0,01 грн. за одиницю. Загальна вартість зазначених цінних паперів за даними балансу Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 84,34 грн.

Відповідно до вимог МСФЗ 9, МСБО 36 «Зменшення корисності активів» наприкінці 2019 року проведено тестування поточних фінансових інвестицій на наявність ознак, які вказують на можливе зниження їх корисності.

Проведеним тестом встановлено, що вартість наявних в Товаристві, поточних фінансових інвестицій (інвестиційні сертифікати іменні), включених до складу поточних фінансових інвестицій балансу на 31.12.2019 р. зменшилась, у зв'язку з чим управлінським персоналом Товариства прийняте рішення про зменшення їх вартості до справедливої. Витрати від зміни їх вартості, які складають 7 766,4 тис. грн. відображені у складі інших операційних витрат звітного періоду. Оцінка справедливої вартості цих інвестицій, визначалась з використанням даних загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР про ринок цінних паперів, розміщеної на сайті [stockmarket.gov.ua](http://stockmarket.gov.ua). Вартість поточних фінансових активів на 31.12.2019 р. відповідає їх справедливій вартості на цю дату.

Портфель фінансових інвестицій Компанії складається з:

- Іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «ПРУДЕНТ» - 12218245,10 грн.;
- Дисконтних облігацій (Серія А) ТОВ «УКРАЇНЬКА БУРОВА КОМПАНІЯ» – 299310,0грн.

4. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

5. Протоколом засідання Наглядової ради ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» № 04/24-1 від 24.04.2019 р. строком на три роки переобрано

- Голову правління - Косенкову Тетяну Валеріївну;
- Заступника Голови Правління з питань андеррайтингу та перестрахування - Єр'оміну Марину Олександрівну;
- Заступника Голови Правління з фінансових питань - Калініченко Людмилу Леонідівну;
- Заступника Голови Правління з питань безпеки та врегулювання збитків - Машошину Тетяну Вікторівну;
- Заступника Голови Правління з розвитку продуктів і мережі - Родченко Володимира Борисовича.

6. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквідними активами.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною 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 оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у

відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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 управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу 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, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що складається Компанією для надання користувачам цієї інформації. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

## **РОЗДІЛ 2. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

### Основні відомості про страховика

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН»
Скорочена назва	ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»
Організаційно-правова форма	230 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ідентифікаційний код	37578988
Юридична адреса	61002, Харківська обл., м. Харків, вул. Мироносицька, буд. 46-А
Фактичне місцезнаходження	61002, Харківська обл., м. Харків, вул. Мироносицька, буд. 46-А
Дата держреєстрації	21.03.2011 р.
Місце проведення держреєстрації	Виконавчим комітетом Харківської міської ради
Реєстраційний номер	1 480 102 0000 049672
№ свідоцтва про держреєстрацію	Свідоцтво серія А01 № 428728
Основні види діяльності (згідно Статутних документів)	Надання страхових послуг
Номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія СТ № 593 реєстраційний номер 11102626 від 02.06.2011 р.
КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність робітників	Штатних робітників - 9
Банківські реквізити	IBAN UA493808050000000000265091339 в АТ «Райффайзен Банк Аваль» м. Київ
Структурні підрозділи	відсутні

Товариство в періоді, що перевірявся, здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності, а саме:

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу	АВ № 594362	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 594363	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного страхування	АВ № 594364	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019

від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ				
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту, вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АВ № 594365	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного: медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ № 594366	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 594367	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АВ № 594368	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту]	АВ № 594369	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АВ № 594370	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019

<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий
-------------	---

### **Стан бухгалтерського обліку та звітності**

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» встановлена наказами № 20-БО від 14.11.2018 р. та № 23-БО від 27.06.2019 р. та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.

Фінансова звітність за 2019 рік ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» була затверджена управлінським персоналом до випуску 27 лютого 2020 р.

### **Власний капітал**

Статутний капітал Товариства складає 12 000 000,00 грн. (дванадцять мільйонів гривень). Зареєстрований статутний фонд поділений на 120 000 (сто двадцять тисяч) простих іменних акцій, номінальною вартістю 100,0 грн. (десять гривень) кожна. Випуск простих іменних акцій ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у бездокументарній формі існування внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів; реєстраційний номер 46/1/11-Т; дата реєстрації 25 січня 2011 року; підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій, виданим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 18.04.2011 р. Випущені прості іменні акції ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у кількості 120000 шт. повністю сплачені.

Статут Товариства (Нова редакція) зареєстровано 28.12.2019 р. та зареєстровано зміну прізвища одного з акціонерів Товариства.

Станом на 31.12.2019 р. учасниками ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» є:

<b>ПІБ фізичної особи</b>	<b>Країна реєстрації (громадянство)</b>	<b>Відсоток участі в капіталі, %,</b>
Поколотний Валерій Вікторович	Громадянин України	98,6
Поколотна Олена Валентинівна	Громадянин України	0,7
Косенкова Тетяна Валеріївна	Громадянин України	0,7

Резервний капітал та додатковий капітал в балансі Товариства відсутні.

Протягом 2019 року Компанією отриманий збиток в розмірі 257 тис. грн. За даними балансу станом на 31.12.2019 р. величина нерозподіленого прибутку становить 1 тис. грн.

Отже, власний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. складає 12001 тис. грн.

### **Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства**



Величина чистих активів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» становить 12001 (13502 – (1006+495)) тис. грн., що на 1 тис. грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст. 155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Змін власників акцій, яким належало 10 і більше відсотків акцій протягом 2019 року не відбувалося.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має.

### Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

– коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2019 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2018 р. зменшилося (з 44,27 до 13,33), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

– коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2019 р. має 13,33 грн., що на 30,94 грн. менше ніж станом на 31.12.2018 р.;

– коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2018 р. з 43,44 до 13,0 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

– коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2019 р. доводиться 0,13 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту збільшилося у порівнянні із значенням коефіцієнту станом на 31.12.2018 р., тобто залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування збільшилася;

– коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2018 р. зменшилося на 8,34 і складає 8,0.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичн е значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2019 р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	44,27	13,33	0,7 – 0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій

					та дебіторської заборгованості
<b>1.2</b> Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	44,27	13,33	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості Товариства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
<b>1.3</b> Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	43,44	13,0	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>					
<b>2.1</b> Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,06	0,13	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,13 грн. позикових
<b>2.2</b> Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	16,34	8,0	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
<b>2.3</b> Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,98	0,37	>=0,95	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
<b>2.4</b> Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)}}$	38,67	36,81		Товариство незалежне
<b>3. Показники ділової активності</b>					
<b>3.1</b> Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	–	0,15		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
<b>3.2</b> Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2}}$	–	0,16		Показує ефективність використання власного капіталу
<b>3.3</b> Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695}$	12593	12403		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН», можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є **задовільним**.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено.

Протягом звітного періоду 2019 рік мали місце операції з активами, які призводили до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної

вартості активів, але станом на останню звітну дату 31 грудня 2019 року по відношенню до 01 січня 2019 року (початок звітного періоду) відповідних коливань не спостерігається.

Правлінням ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» 30.09.2019 р. (протокол засідання № 09/30-1 від 30.09.2019 р.) було прийнято рішення про проведення дооцінки вартості фінансового активу (інвестиційні сертифікати іменні, форма існування бездокументарна, ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПОРТФЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код ЄДРІСІ 2331699) ТОВ «КУА «ПРУДЕНТ», код за ЄДРПОУ 37318197, код ISIN UA4000133565, у кількості 2 080 одиниць), який обліковувався на балансі Товариства до рівня його поточної ринкової вартості, а саме було змінено вартість фінансового активу з 12 234 тис. грн. до 20 000 тис. грн. Загальна сума дооцінки склала 7 766 тис. грн.

Правлінням ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» 26.12.2019 р. (протокол засідання № 12/26-1 від 26.12.2019 р.) було прийнято рішення про проведення уцінки вартості фінансового активу (інвестиційні сертифікати іменні, форма існування бездокументарна, ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПОРТФЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код ЄДРІСІ 2331699) ТОВ «КУА «ПРУДЕНТ», код за ЄДРПОУ 37318197, код ISIN UA4000133565, у кількості 2 080 одиниць), до рівня його поточної ринкової вартості, а саме з 20 020 тис. грн. до 12 253,6 тис. грн. Загальна сума уцінки 7 766,4 тис. грн.

Структура корпоративного управління в Товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та складається із наступних органів:

- вищий орган Товариства – Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада Товариства;
- Виконавчий орган;
- Ревізор.

Склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради - Поколотний Валерій Вікторович,  
заступник Голови Наглядової ради - Поколотна Валентина Олександрівна,  
член Наглядової ради - Косенков Геннадій Геннадійович.

Склад Наглядової Ради протягом року не змінився.

Комітети Наглядової Ради не створювались. Згідно Статуту Товариства на Наглядову раду Товариства покладені обов'язки Аудиторського комітету.

Виконавчим органом є Правління Товариства.

Склад Правління ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»

Голова Правління – Косенкова Тетяна Валеріївна;

Члени Правління – Родченко Володимир Борисович, Єрьоміна Марина Олександрівна, Калініченко Людмила Леонідівна, Машошина Тетяна Вікторівна.

Склад Правління протягом року не змінився.

Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями.

Принципи корпоративного управління ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» затверджені Загальними зборами акціонерів 18 квітня 2013 року. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується затверджених Принципів корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Принципів корпоративного управління доступний на сайті Товариства: <http://ic-dolphin.com/>.

Протоколом № 11/15-1 від 15.11.2013 р. засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН» прийняте рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту. В ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось службою внутрішнього аудиту згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених

розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005 р. № 4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014 р. № 1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. № 1217, Положенням про систему внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» та Положенням про службу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», затвердженими протоколом Наглядової ради страхової компанії № 12/02-1 від 02.12.2013р. Внутрішнім аудитором протягом 2019 року проводилася перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства, про результати такої перевірки оформлені звіти для Голови Наглядової ради від 27.03.2019 р., від 15.07.2019 р. та від 15.10.2019 р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності управлінь та департаментів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» порушень протягом періоду, що перевірявся внутрішнім аудитором, не виявлено, окрім порушення щодо недотримання компанією нормативу достатності капіталу у I та II кварталах 2019 року.

Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

09 червня 2014 року на виконання п.1 Розділу V Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 лютого 2014 року № 295 з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них в ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» було запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками, та призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків.

Станом на 31 грудня 2019 року було проведено стрес-тестування ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» щодо впливу стресів (ключових ризиків) на фінансовий стан Товариства, як страховика. Висновок: щодо діяльності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»: зміна величини нетто-активів, що підлягали стрес-тестуванню, не може негативно вплинути на діяльність ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» як страховика та на його здатність виконувати свої зобов'язання. Вартість активів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не чутлива до коливання ринкової вартості відповідних нетто-активів, що включені до складу активів балансу ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31 грудня 2019 року, та перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності страховика залишається дуже значним.

На дату аудиторського звіту нами не виявлено подій, які б суттєво вплинули на фінансовий результат Товариства за 2019 рік.

Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

На вимогу ч.3 ст.40<sup>1</sup> «Звіт керівництва» Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», аудиторами розглядалось питання стану корпоративного управління ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН». Результати виконання процедур з метою висловлення думки щодо стану корпоративного управління, дають підстави сформулювати судження про відповідність системи корпоративного управління у Товаристві вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту.

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки нерозкриття або підозри недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління інформації щодо внутрішнього контролю, переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента, інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента, порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента а також повноваження посадових осіб емітента. Органи

управління ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» керуються Принципами корпоративного управління, затвердженими загальними зборами акціонерів від 18.04.2013 р., які розроблені на основі положень Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та Статуту Товариства.

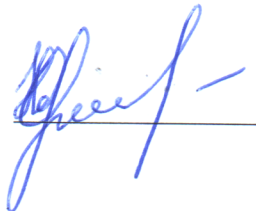
**Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Ідентифікаційний код юридичної особи	35449775
Юридична адреса	Україна, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження (адреса аудитора)	Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділи II, III, IV)	номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 4126

Аудит проводився в період з 09.12.2020 р. по 22.12.2020 р. на підставі договору № 257 від 09.12.2020 р.

Партнер групи з завдання аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

Аудитор



Чорна Наталія Григорівна

Сертифікат аудитора сер. А № 005250  
Номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності в розділі  
«Аудитори» № 101090

Директор

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«КАПІТАЛ ГРАНД»



Кролик Олена Анатоліївна

Сертифікат аудитора сер. А № 006170  
Номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності в розділі  
«Аудитори» № 102081

**Адреса складання звіту незалежного аудитора**

69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24.

**Дата звіту незалежного аудитора**

22 грудня 2020 року.