

**ЗВІТ**  
**про управління**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН»**  
**за 2019 рік**

**1. Організаційна структура та опис діяльності компанії.**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН» зареєстровано 21.03.2011р. Розпочало свою діяльність в березні 2012 року після отримання ліцензій на право здійснення страхової діяльності.

Товариство створено з метою здійснення на території України страхової діяльності і утворення ринку страхових послуг, та отримання прибутку для забезпечення соціально-економічних та інших інтересів акціонерів і працівників Товариства.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Основним видом діяльності Товариства є інші види страхування, крім страхування життя КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Офіційна сторінка в мережі Інтернет, на якій доступна інформація про Товариство – [ic-dolphin.com](http://ic-dolphin.com).

Адреса електронної пошти – [office@ic-dolphin.com.ua](mailto:office@ic-dolphin.com.ua).

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» в 2019 році здійснювало свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.02.2012р. безстроково на страхову діяльність у формі добровільного:

- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) АВ № 594362;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АВ № 594363;
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АВ № 594364;
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] АВ № 594365;
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) АВ № 594366;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного) АВ № 594367;
- страхування від нещасних випадків АВ № 594368;
- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] АВ № 594369;
- страхування фінансових ризиків АВ № 594370.

З 27.12.2019р. рішенням Нацкомфінпослуг всі ліцензії ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» було анульовано, відповідно, з цієї ж дати ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» вже не був страховиком і починаючи з цієї дати жодного нового договору страхування Товариством укладено не було. На дату звітності законність рішення Нацкомфінпослуг № 2374 від 26.11.2019р. «Про анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»)) Товариством оскаржено до Адміністративного суду м. Києва. Триває процедура судового розгляду.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Товариство провадить страхову діяльність на території України.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» дотримувалось помірковано-консервативної стратегії щодо поведінки на страховому ринку та дотримується помірковано-консервативної політики щодо процесів управління капіталом, основним результатом застосування якої має стати підвищення фінансової стійкості компанії.

## **2. Результати діяльності компанії за звітний рік.**

В умовах ведення діяльності в 2019 році Товариством отримано страхових премій 4347 тис. грн., що на 3037 тис. грн. більше, ніж за попередній звітний період (в 2018 р. 1310,0 тис. грн.).

У сумі надходжень премій звітного періоду за діючими договорами страхування та перестрахування найбільшу частку займають премії за договорами добровільного страхування майна 1 857,6 тис. грн. (в 2018р. 177,7 тис. грн.), від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ 1 866,0 тис. грн. (в 2018р. 187,5 тис. грн.), добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) 610,6 тис. грн. (в 2018р. 757,6 тис. грн.). За іншими договорами добровільного страхування надійшло 3,9 тис. грн. премій (в 2018р. 103,7 тис. грн.). Від перестрахування надійшло 9,0 тис. грн. (в 2018р. 83,5 тис. грн.).

Чистий збиток ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» за звітний період склав 257,0 тис. грн., в 2018р. чистий прибуток 50,0 тис. грн.

Активи ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019р. склали 13502,0 тис. грн., у 2018 році 13008,0 тис. грн.

Страхові резерви ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019р. склали 495,0 тис. грн., що на 7,8% більше, ніж в попередньому році (в 2018р. 459,0 тис. грн.). При формуванні страхових резервів у 2019 році та в 2018 році Товариство не враховувало права вимоги до перестраховиків.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» формує і веде облік технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме: резерви незароблених премій; резерви заявлених, але не виплачених збитків у відповідності до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104. Для покриття резервів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» використовує високоліквідні активи: грошові кошти на поточних рахунках та депозити в державних, міжнародних та українських банках, що мають високий рейтинг фінансової надійності, що відповідає вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Загальний обсяг виплат страхового відшкодування в 2019 році виріс на 23,0 тис. грн. або на 28% у порівнянні з 2018 роком (82,0 тис. грн.) і склав 105,0 тис. грн. Частка виплат страхового відшкодування, компенсованого перестраховиками у 2019 році та в 2018 році складала 0 грн.

## **3. Ліквідність та зобов'язання.**

Чисті активи ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019р. складають 12001 тис. грн., що не є меншим за статутний капітал Товариства, тобто відповідає вимогам пункту 3 статті 155 Цивільного кодексу України та свідчить про достатність коштів для здійснення фінансово-господарської діяльності Товариства та збереження його власного капіталу на рівні заявленого.

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» над розрахунковим нормативним запасом – фактичний запас платоспроможності – відповідна величина нормативного запасу платоспроможності станом на 31.12.2019р. дорівнює 11399 тис. грн.

Фінансові активи ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. є ліквідними, про що свідчать операції, які проводились з цими активами протягом звітного року та які були прибутковими.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у звітному періоді дотримується вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018р. зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за №782/32234 (далі за текстом – Порядок).

Станом на 31.12.2019 року Товариством не виконаний норматив платоспроможності та достатності капіталу, визначений у розділі 3 Порядку.

Поточні зобов'язання в основному складаються з безвідсоткової поворотної фінансової допомоги в сумі 215 тис. грн., погашення якої Товариством передбачено в 2020 році.

#### **4. Екологічні аспекти.**

Масштаби роботи ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не наносять шкоди довкіллю. Тому на даному етапі розвитку ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» екологічні аспекти відсутні. Товариство дотримується умов раціонального споживання води, електроенергії та тепла.

#### **5. Соціальні аспекти та кадрова політика.**

Загальна кількість працівників ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» складає 12 осіб, в тому числі 9 за штатом. На керівних посадах 6 жінок з 9 осіб.

Між адміністрацією та трудовим колективом ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» укладений колективний договір, який в тому числі встановлює взаємні зобов'язання сторін щодо регулювання умов і охорони праці в Товаристві.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» створені безпечні умови роботи з офісною технікою та санітарно-побутові умови, які відповідають умовам законодавства.

При прийомі на роботу співробітники проходять інструктажі з питань охорони праці та пожежної безпеки.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» дотримується принципу рівності прав і можливостей у сфері праці, передбачених для громадян України ст. 2-1 КЗпП України.

В ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» для задоволення соціальних аспектів співробітників застосовуються: тренінги, семінари, курси підвищення кваліфікації.

Кадрова політика ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» представляє собою систему роботи з персоналом, що об'єднує різні форми діяльності й має на меті створення згуртованого й відповідального високопродуктивного колективу для реалізації можливостей як кожного члена колективу так і в цілому Товариства адекватно реагувати на зміни в зовнішньому і внутрішньому середовищах.

Відповідно до загальних вимог кадрова політика ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» є узгодженою зі стратегією розвитку Товариства, достатньо гнучкою, економічно обгрунтованою, та яка виходить з реальних фінансових можливостей Товариства.

Кадрова політика ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» забезпечує індивідуальний підхід до працівників компанії, повагу прав людини. Принципами кадрової політики ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» є: демократизм управління, від якого залежить готовність до співробітництва; розуміння окремих людей та їхніх потреб; справедливості дотримання рівності й послідовності.

Головною вимогою кадрової політики ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» є якість, під якою слід розуміти: якість персоналу, який працює в компанії; якість страхових послуг; якість та ефективність бізнес-процесів.

#### **6. Управління ризиками.**

Управління ризиками професійної діяльності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» являє собою постійний процес, основними завданнями якого є: передбачення і нейтралізація негативних фінансових наслідків дії ризиків, їх ідентифікація, оцінка, профілактика і мінімізація негативних наслідків.

Система управління ризиками базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності, при забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, при забезпеченні оптимального рівня співвідношення між прибутковістю діяльності та рівнем ризиків, що приймає на себе ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», здійснюючи певні операції.

Для забезпечення функціонування системи управління ризиками в ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» призначений відповідальний працівник, який виконує функцію оцінки ризиків.

Відповідальний працівник, який виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується безпосередньо Голові Правління ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків та



взаємодіє з іншими підрозділами ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» з метою виконання своїх функціональних обов'язків.

Розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальності за управління ризиками охоплює всі організаційні рівні і підрозділи ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН». Інформація щодо розподілу функцій, обов'язків, повноважень, відповідальності, підпорядкованості та підзвітності підрозділів доведена до відома працівників ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» шляхом зазначення посадових обов'язків в трудових контрактах. Випадків невиконання/несумлінного виконання посадовими особами своїх обов'язків протягом звітного періоду не виявлено.

Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки ризиків, є відповідальним за:

- організацію та контроль за підготовкою внутрішніх документів щодо управління ризиками та проектів рішень вищих органів управління Страховика у частині управління ризиками;
- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- проведення стрес-тестування (відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховика та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів від 13 лютого 2014 року № 484);
- надання рекомендацій виконавчому органу страховика щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів виконавчому органу щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками;
- розробку та регулярну актуалізацію засобів і методик аналізу ризиків, здійснення їх тестування.

Основними категоріями ризику, що пов'язані з професійною діяльністю ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», є наступні («Контрольний перелік ризиків»):

- андеррайтингові ризики;
- ринкові ризики;
- ризики дефолту контрагента;
- операційні ризики;
- ризик репутації;
- ризик ліквідності;
- стратегічний ризик.

Перелік ризиків, які потребують мінімізації і пом'якшення їх наслідків та стратегія керівництва щодо зменшення вразливості ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» до таких ризиків:

Ризик	Стратегія щодо зменшення вразливості ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» до ризиків
1	2
Андеррайтинговий ризик	Здійснення заходів із запобігання конфліктів інтересів у процесі здійснення страхової діяльності.
	Формування страхових резервів в достатніх обсягах і необхідної якості активів.
	Контроль за здійсненням прогнозів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації.

	Запровадження процедур реакції на події, що можуть негативним чином вплинути на компанію.
	Проведення регулярних заходів з вдосконалення процесів здійснення страхової діяльності та засобів їх регламентації, спрямовані на мінімізацію розмірів втрат та частоти виникнення події що спричиняють виявлені страхові ризики.
	Проведення моніторингу зовнішнього середовища з точки зору динаміки припинення дії договорів страхування.
Операційні ризики	Проведення заходів з вдосконалення процесів здійснення страхової діяльності та засобів їх регламентації, спрямовані на мінімізацію розмірів втрат та частоти виникнення події операційних ризиків.
	Здійснення заходів із запобігання конфліктів інтересів у процесі здійснення страхової діяльності.
	Удосконалення процедур та засобів контролю за дотриманням вимог нормативно-правових актів.
	Удосконалення процедур та засобів контролю за функціонуванням інформаційних систем компанії та забезпечення безперебійної їх діяльності, зокрема процесів дублювання і відновлення інформації, а також підтримки безперебійного функціонування резервних систем у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій.
	Проведення періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій, та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення у разі виявлення їх неефективності.
	Проведення (за необхідності) процедури визначення доцільності та здійснення зовнішнього страхування втрат від операційних подій.
	Перегляд (у разі необхідності) класифікатору (переліку) подій, які відносяться до операційних ризиків компанії.
	Перегляд (у разі необхідності) карти операційних ризиків, у якій події, що відносяться до операційного ризику, ранжовані відповідно до частоти настання та обсягу потенційних втрат.
	Поповнення внутрішньої бази даних операційних ризиків, у якій накопичується інформація про події відповідно до класифікатора, розміри втрат, джерела та причини їх виникнення; процеси і процедури наповнення такої бази даних.
	Розробка (за необхідності) типових форм договорів та інших документів та їх вдосконалення.
	Використання внутрішніх моделей і методів оцінювання розміру втрат внаслідок операційних ризиків на підставі статистичних методів, сценарного аналізу тощо.
	Ресстрація подій операційного ризику, своєчасне та повне їх внесення до бази даних.
	Здійснення контролю за визначеними у компанії процесами здійснення страхової діяльності відповідно до встановлених процедур.
	Вдосконалення процедур звітності щодо операційного ризику, підготовки пропозицій та внесення змін у процеси здійснення страхової діяльності, спрямовані на мінімізацію операційних ризиків.
	Вдосконалення процедур моніторингу зовнішнього середовища з точки зору ризиків настання втрат від операційних ризиків.
	Використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи.
	Забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних

	засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення.
	Застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання.
	Дублювання та архівування інформації.
	Організація контролю доступу до інформації та приміщень компанії сторонніх осіб тощо.
	Виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості.
	Проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу.
	Обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом.
	Перевірка правомірності та безпомилковості проведених операцій.
	Чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників.
	Контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього контролю та аудиту.
	Вдосконалення внутрішніх інструкцій установи, що регламентують порядок взаємодії окремих структурних підрозділів установи між собою у процесі здійснення діяльності, у тому числі при суміщенні установою декількох видів професійної діяльності на фондовому ринку, що вимагає їх провадження окремими структурними підрозділами компанії.
	Встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом удосконалення системи корпоративного управління тощо.
Ризик репутації	Вдосконалення інформаційної політики компанії, включаючи процедури, процеси та організаційне забезпечення інформування заінтересованих сторін про діяльність Компанії.
	Вдосконалення стандартів роботи з клієнтами (учасниками, акціонерами фондів), контрагентами, органами державної влади та іншими зовнішніми сторонами.
	Вдосконалення процесів контролю за репутацією компанії та її контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації.
	Вдосконалення процедур реакції на події, що можуть негативним чином вплинути на репутацію компанії.
	Вдосконалення системи звітності для органів управління компанії щодо репутації компанії та подій, які могли на неї вплинути
	Вдосконалення системи розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками установи, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників.
	Своєчасне інформування структурних підрозділів та працівників компанії про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах



	компанії.
	Аналіз скарг та претензій щодо діяльності компанії з боку клієнтів та контрагентів у разі їх надходження.
	Попередження порушень вимог нормативно-правових актів компанією, зокрема шляхом вдосконалення систем внутрішнього контролю та аудиту тощо.
Стратегічний ризик	Вдосконалення процесу стратегічного планування, що враховує характер ризиків діяльності компанії і метою якого є створення стратегічного плану, що визначає стратегічні цілі, засоби їх досягнення, потреби компанії у фінансових, технологічних та кадрових ресурсах та можливий вплив ризиків на можливості досягнення стратегічних цілей.
	Оцінка нових стратегічних ініціатив з точки зору їх впливу на ризики діяльності Компанії та моніторингу їх виконання
Ринковий ризик	Вдосконалення процедури і методів аналізу макроекономічних факторів та макроекономічної політики, що впливають на страхову діяльність.
	Вдосконалення процедури і методів аналізу цінних паперів з точки зору впливу на їх вартість змін процентних ставок.
	Вдосконалення процедури і методів аналізу коливань процентних ставок та кривих дохідності для оцінювання розмірів можливих втрат від змін рівня процентних ставок та форми кривої дохідності.
	Вдосконалення процедури і методів аналізу ризиків інвестування у даний вид цінних паперів, цінні папери даного емітента, групи цінних паперів, об'єднаних за географічною, галузевою чи іншими ознаками.
	Використання системи показників, що характеризують окремий випуск цінних паперів, діяльність емітента, розвиток сектору та галузі економіки, які використовуються для аналізу у процесі підготовки та прийняття рішень щодо доцільності інвестування та встановлення лімітів на обсяги інвестування у даний випуск цінних паперів.
	Вдосконалення процедури і методів оцінки можливих втрат від несприятливих змін ринкових цін.
	Вдосконалення процедури і методів оцінки можливих втрат вартості активів внаслідок кредитних ризиків.
	Аналіз інформації щодо валютної позиції фондів за видами іноземних валют та видами цінних паперів.
	Вдосконалення процедури і методів аналізу коливань валютних курсів для оцінки обсягів можливих втрат.
	Вдосконалення процедури і методів оцінювання економічного валютного ризику як непрямого впливу змін валютного курсу на вартість активів, що деноміновані у національній валюті.
	Вдосконалення правил та процедур визначення лімітів валютних позицій та контролю за їх дотриманням у відповідності до законодавства та рішень керівництва компанії.
	Заходи з обмеження (хеджування) валютних ризиків у межах, дозволених законодавством.
Ризик ліквідності	Вдосконалення системи оцінки рівня ліквідності активів.
	Вдосконалення системи класифікації активів за рівнем ліквідності.
	Моніторинг ринків, на яких здійснюється торгівля активами, з точки зору змін у ліквідності.
	Вдосконалення процедури інформування посадових осіб та органів управління компанії про зміни ліквідності активів.
	Оцінювання можливих втрат при реалізації активу внаслідок

Ризик дефолту контрагента	недостатньої ліквідності.
	Визначення мінімально необхідних обсягів високоліквідних активів у портфелі компанії для забезпечення виконання зобов'язань перед страховиками.
	Вдосконалення процедури реакції на події, що можуть негативним чином вплинути на репутацію компанії.
	Вдосконалення інформаційної політики компанії, включаючи процедури, процеси та організаційне забезпечення інформування заінтересованих сторін про діяльність компанії.
	Вдосконалення стандартів роботи з клієнтами, контрагентами, органами державної влади та іншими зовнішніми сторонами.
	Вдосконалення процесів контролю за репутацією важливих контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації.
	Аналіз скарг та претензій щодо діяльності установи з боку клієнтів та контрагентів у разі їх надходження.

## **7. Інновації.**

Розробка та впровадження нових страхових продуктів є одним із важливих напрямків інноваційної діяльності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН».

Також у звітному 2019 році Правлінням ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» була розглянута доцільність запровадження у Товаристві спеціалізованого програмного забезпечення з реалізації продуктів компанії з використанням засобів мережі Internet. У другому кварталі 2019 року розпочато роботу в цьому напрямку.

## **8. Фінансові інвестиції.**

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» дотримується консервативного підходу при виборі фінансових активів, в які інвестуються кошти страхових резервів, приділяючи увагу ліквідності та надійності фінансових активів. Фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства відсутні.

## **9. Перспективи розвитку компанії.**

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» має досить збалансований портфель, присутність в корпоративному та роздрібному сегменті страхового ринку. Довгострокова стратегія ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» - після відновлення дії ліцензій виключно прибутковий ріст.

В подальшому, управлінський персонал планує відкриття структурних підрозділів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», розширення видів страхових продуктів та відповідно збільшення розміру отриманих страхових премій з урахуванням ризиків та викликів при здійсненні діяльності.

## **10. Корпоративне управління**

### **10.1 Мета провадження діяльності фінансової установи.**

Товариство створене з метою здійснення на території України страхової діяльності та отримання прибутку для забезпечення соціально-економічних та інших інтересів акціонерів і працівників Товариства.

**10.2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.**

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/>.

### **10.3. Скликання та проведення загальних зборів акціонерів.**

23 квітня 2019 року відбулись річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», інформація, щодо питань, які розглядались на цих зборах доступна на сайті Товариства: <http://ic-dolphin.com/>.



**10.4. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Відповідно до Статуту Товариства (Нова редакція), зареєстрованого 28.12.2019р. власником істотної участі є громадянин України Покоłodний Валерій Вікторович. Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам.

Склад власників істотної участі протягом року не змінювався, зареєстровано зміну прізвища одного з власників.

**10.4.1. Структура акціонерів та їх частки в акціонерному капіталі.**

Засновниками (учасниками) ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019р. є:

Назва підприємства (ПІБ фізичної особи)	Країна реєстрації (громадянство)	Частка у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %
Покоłodний Валерій Вікторович	Громадянин України	11832,0	98,6
Покоłodна Олена Валентинівна	Громадянин України	84,0	0,7
Косенкова Тетяна Валеріївна	Громадянин України	84,0	0,7

**10.5. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради Покоłodний Валерій Вікторович,  
заступник Голови Наглядової ради Покоłodна Валентина Олександрівна,  
член Наглядової ради Косенков Геннадій Геннадійович.

Склад Наглядової Ради протягом року не змінився.

Комітети Наглядової Ради не утворювались. Згідно Статуту Товариства на Наглядову раду Товариства покладено функції відбору аудитора Товариства, тому що Наглядова рада Товариства виконує функції Аудиторського комітету.

**10.6. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік.**

Виконавчим органом є Правління Товариства.

Склад Правління ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»: Голова – Косенкова Тетяна Валеріївна,  
Члени Правління – Родченко Володимир Борисович, Єрьоміна Марина Олександрівна,  
Калініченко Людмила Леонідівна, Машошина Тетяна Вікторівна.

Склад Правління Товариства протягом року не змінився.

**10.7. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам страхових послуг відсутні.

**10.8. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

В ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» розроблені Положення про систему внутрішнього аудиту та Положення про службу внутрішнього аудиту, які затверджені Наглядовою радою 02 грудня 2013 року. Призначено працівника відповідального за проведення внутрішнього аудиту, який здійснює внутрішній контроль у відповідності з затвердженими Положеннями. Відповідальний за проведення внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

Протягом 2019 року в ході здійснення внутрішнього контролю порушень, які мають вплив на показники фінансової звітності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», внутрішнім аудитором не виявлено.

**10.9. Корпоративне управління у фінансовій установі, 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.**

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

**10.10. Дивідендна політика.**

Порядок виплати дивідендів визначений Статутом ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН». Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними Зборами акціонерів Товариства. Питання розподілу прибутку і збитків Товариства за 2019 рік та затвердження розміру річних дивідендів Товариства з урахуванням вимог, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» відповідно до Статуту щорічно будуть включені до порядку денного річних Загальних Зборів акціонерів Товариства.

**10.11. Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління.**

Якісне корпоративне управління – це, насамперед, запорука ефективного розвитку компаній

Корпоративне управління є одним з ключових елементів і передумовою успішної діяльності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН». Мета ефективного корпоративного управління – досягнення оптимального балансу інтересів усіх сторін: акціонерів, управлінського персоналу, клієнтів, постачальників, кредиторів, держави та суспільства. Корпоративне управління охоплює практично усі сфери діяльності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» – планування, внутрішній контроль, оцінка ефективності діяльності, розкриття інформації та багато іншого.

Ключовим моментом в розвитку та удосконаленні корпоративного управління ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» є приведення внутрішніх документів Товариства у відповідність до норм чинного законодавства. У зв'язку з цим ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» до порядку денного річних загальних зборів акціонерів Товариства в 2019 році включено питання щодо внесення змін та доповнень до Статуту Товариства, в зв'язку з приведенням Статуту Товариства у відповідність до норм чинного законодавства України та затвердження нової редакції Статуту Товариства. А також питання щодо внесення змін та доповнень до Положення про Загальні збори акціонерів Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства, Положення про Правління Товариства, Положення про Ревізора Товариства та затвердження нових редакцій цих Положень. 28.12.2019р. проведено державну реєстрацію Статуту товариства (нова редакція) та вступили в дію нові Положення про Загальні збори акціонерів Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства, Положення про Правління Товариства, Положення про Ревізора Товариства.

**10.12. Політика компанії стосовно адміністративних, управлінських та наглядових органів підприємства.**

У внутрішніх документах Товариства не передбачено особливих вимог до віку, статі, освіти, професійного досвіду управлінського персоналу.

Основною вимогою компанії до управлінського персоналу є повна цивільна дієздатність.

Професійні вимоги до керівників та головних бухгалтерів страховиків затверджені Розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 №1590 «Про затвердження Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ».

Голова Правління та головний бухгалтер ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» повністю відповідають професійним вимогам, визначеним цим розпорядженням.

На виконання вищезазначеного розпорядження Голова Правління та головний бухгалтер ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» в 2018 році пройшли навчання в Інституті післядипломної освіти та бізнесу за типовою програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів страхових організацій та отримали свідоцтва про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації відповідно керівників та головних бухгалтерів страхових компаній.

Управлінський персонал (виконавчий орган), цим звітом розкрив інформацію про успіхи компанії, перспективи бізнесу, а також про ризики, з якими щоденно, стикається Товариство, в ході ведення бізнесу та успішне управління ними. Ми й надалі прикладатимемо зусиль до сталого розвитку, прозорості бізнесу, впевненості існуючих клієнтів та партнерів у надійності компанії, а також з метою привернути увагу потенційних клієнтів.

Голова Правління



Т.В. Косенкова

Головний бухгалтер

О.О. Краснова

28 лютого 2020 року