

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

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.

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/>.

3. 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.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну 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 створювались. Згідно Статуту Товариства на Наглядову раду Товариства покладені обов'язки Аудиторського комітету.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.

Виконавчим органом є Правління Товариства.

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

Склад Правління протягом року не змінився.

6. 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 фінансових послуг відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) відповідно до Розпорядження № 650 від 16 квітня 2019 року постановила зобов'язати ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» усунути порушення законодавства про фінансові послуги у термін до 31.05.2019р. та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін до 18.06.2019р.

Постановою №605/1034/13-2/14/П від 19.07.2019р. про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг до ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» застосована штрафна санкція у розмірі 17000 грн. Про сплати штрафної санкції з наданням підтверджуючих документів своєчасно було повідомлено Нацкомфінпослуг.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) відповідно до Рішення (постанови) №620/992/13-3/17-ФМ від 24.07.2019р. «Про застосування санкцій, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», пред'явлення вимог та здійснення контролю за їх виконанням Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг застосовано до ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» штраф у сумі 1700 грн. Штраф перерахований до бюджету в повному обсязі та повідомлено Нацкомфінпослуг з наданням підтверджуючих документів про сплату штрафу та усунення порушення.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) відповідно до Розпорядження № 1793 від 17 вересня 2019 року постановила зобов'язати ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін до 01.11.2019р. ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» усунуто порушення та 29.10.2019р. повідомлено Нацкомфінпослуг з наданням підтверджуючих документів про усунення порушення.

Розпорядженням 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» з 27.12.2019р. анульовано ліцензії на здійснення страхової діяльності. Дане розпорядження Товариством оскаржено до Адміністративного суду м. Києва. Триває процедура судового розгляду.

Протягом 2019 року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Члени Наглядової ради ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» виконують свої обов'язки на безоплатній основі. Голова Наглядової ради – на платній основі, починаючи з 25 квітня 2019 року.

Розмір заробітної плати членів Правління Товариства за 2019р. становить 87,3 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН».

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на системному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні ризиками страхової компанії, а їхня сукупність утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та рентабельності діяльності страхової організації та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

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.

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

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

Основні засоби.

тис. грн.		
Основні засоби	2019р.	2018р.
первісна вартість	787	785
знос:	728	713

До складу основних засобів віднесені техніка, меблі, інвентар та інші необоротні матеріальні активи. У використанні та на балансі Товариства є основні засоби, залишкова вартість яких дорівнює 0,00 грн. (первісна вартість 17,9 тис. грн., знос 17,9 тис. грн.). Проведено оприбуткування поліпшення основних фондів на суму 1,6 тис. грн., вибуття основних засобів за звітний період не відбувалось.

Нематеріальні активи

	тис. грн.	
Нематеріальні активи	2019р.	2018р.
первісна вартість	123	135
знос:	90	83

До складу нематеріальних активів входить: комп'ютерне програмне забезпечення, право користування орендованим приміщенням. Ліцензії на право проведення страхової діяльності у формі добровільного страхування (9 шт.) на дату звітності є недіючими (на цей час триває процедура оскарження до суду розпорядження Нацкомфінпослуг № 2374 від 26.11.2019р.), у зв'язку з чим Товариством цінність ліцензій було приведено до справедливої вартості станом на дату звітності. Проведено оприбуткування нематеріальних активів на суму 5,9 тис. грн., вибуття нематеріальних активів за звітний період не відбувалось.

Торгова та інша дебіторська заборгованість

	тис. грн.	
Показник	2019р.	2018р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	158	94

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019р. в основному складається із заборгованості за договорами добровільного страхування/перестрахування наземного транспорту (крім залізничного) – 123,1 тис. грн. Ця заборгованість є короткостроковою та буде погашена за графіком погашення, передбаченим за умовами відповідних договорів страхування, протягом дії цих договорів страхування (12 місяців).

Товариство управляє кредитними ризиками, пов'язаними з можливим непогашенням заборгованості, шляхом внесення до договорів страхування умови про припинення договору страхування у разі невнесення страхувальниками суми чергового страхового платежу у строк, передбачений відповідним договором страхування, що фактично є дієвим чинником та унеможлиблює виникнення сумнівних боргів.

Сумнівні борги не виникали протягом 2019 року, відсутні вони й на звітну дату, через що необхідності створювати резерв сумнівних боргів немає.

Дебіторська заборгованість Товариства є короткостроковою та обліковується за амортизованою вартістю.

В фінансовій звітності показники заборгованості відображені за вартістю виникнення заборгованості.

Поточні фінансові інвестиції

	тис. грн	
Показник	2019р.	2018р.
Поточні фінансові інвестиції	12518	11903

Протягом звітного року Товариством, з метою продажу, придбано фінансових інвестицій (облігації та інвестиційні сертифікати) на загальну суму 41 727,9 тис. грн. та продано фінансових інвестицій на загальну суму 41 113,5 тис. грн. Угоди купівлі-продажу

цінних паперів укладались на позабіржовому ринку, за посередництвом професійних учасників фондового ринку (торговців цінними паперами).

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 року 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 звітної 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. Вартість поточних фінансових активів на 31.12.2019р. відповідає їх справедливій вартості на цю дату.

Грошові кошти

тис. грн		
Показник	2019р.	2018р.
Грошові кошти та їх еквіваленти:		
грошові кошти	558	738

Залишки грошових коштів на рахунках Товариства в банківських установах, станом на 31.12.2019р. становлять 558 тис. грн., у т. ч. грошові кошти на поточних рахунках 208 тис. грн., та на депозитних рахунках у банківських установах 350 тис. грн. На дату звітності всі банки, на рахунках в яких розміщені грошові кошти Товариства є діючими, не перебувають у стані ліквідації, мають довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою від ua AA до ua AAA.

Товариством створений резерв під можливі кредитні збитки у вигляді неповернення/втрати коштів на поточних та депозитних рахунках в розмірі 1,3 тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складений за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Частка перестраховиків у страхових резервах

Частки перестраховиків у страхових резервах 169,2 тис. грн. Товариство у 2019 році не враховувало права вимоги до перестраховиків при формуванні страхових резервів. Частки перестраховиків у страхових резервах не знецінились на звітну дату.

Власний капітал

тис. грн.		
Показник	2019р.	2018р.
Власний капітал:	12001	12258
Статутний капітал	12000	12000
Сальдо нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1	258

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

Перелік акціонерів:

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

Випуск простих іменних акцій ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» на загальну суму 12000 тис. грн. номінальною вартістю 100 грн. у кількості 120000 шт. у бездокументарній формі існування внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів; реєстраційний номер 46/1/11-Т; дата реєстрації 25 січня 2011 року; підтверджено Свідомством про реєстрацію випуску акцій, виданим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 18.04.2011р. Випущені прості іменні акції ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у кількості 120000 шт. повністю сплачені.

Станом на звітну дату 31.12.2019р., за звітний період чистий збиток на 1 просту акцію складає 2,14 грн.

Забезпечення наступних витрат і платежів

Показник	тис. грн.	
	2019р.	2018р.
Забезпечення наступних витрат і платежів		
Страхові резерви	495	459
Поточні забезпечення	53	40

При формуванні страхових резервів у 2019 році Товариство не враховувало права вимоги до перестраховиків.

Станом на 31.12.2019р. перевірка адекватності зобов'язань ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» показала їх відповідність мінімальним критеріям відповідно до вимог пункту 16 МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Поточні забезпечення включають забезпечення на виплату відпусток та резерв під можливі кредитні збитки у вигляді неповернення/втрати коштів на поточних та депозитних рахунках.

Резерв під можливі кредитні збитки у вигляді неповернення/втрати коштів на поточних та депозитних рахунках станом на 31.12.2019р. склав 1,3 тис. грн.

Залишок забезпечення на виплату відпусток на 01.01.2019р. склав 37,8 тис. грн., використано протягом звітного періоду – 5,6 тис. грн., нараховано за 2019р. – 20,6 тис. грн., залишок на кінець 2019р. склав 52,9 тис. грн.

Поточні зобов'язання

Показник	тис. грн.	
	2019р.	2018р.
Поточні зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	279	3
в тому числі кредиторська заборгованість зв'язаній особі	234,6	0
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	127	1
Поточні зобов'язання з оплати праці	1	5
Інші поточні зобов'язання	546	242

Інші поточні зобов'язання складаються з заборгованості по перестраховуванню в сумі 330,5 тис. грн. та з безвідсоткової поворотної фінансової допомоги в сумі 215 тис. грн., погашення якої Товариством передбачалось в 2019 році. Фактично в 2019 році відбулось часткове погашення цієї заборгованості в сумі 15 тис. грн. Строки погашення залишку заборгованості за даним договором перенесені на 2020 рік. Заборгованість по перестраховуванню в сумі 330,5 тис. грн. та заборгованість за товари (роботи, послуги) в сумі 279 тис. грн. фактично була погашена Товариством в січні 2020 року (подія після дати балансу).

Кредиторська заборгованість Товариства є короткостроковою. В фінансовій звітності показники поточної заборгованості відображені за вартістю виникнення, яка є справедливою вартістю на дату визнання.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Показник	тис. грн.	
	2019р.	2018р.
Зароблена премія звітного періоду за діючими договорами страхування та перестраховування	1 963	968
Зміни резервів незароблених премій	36	176
Зміна частки перестраховиків в технічних резервах	27	122
Премії передані у перестраховування	2 375	288
Страхове відшкодування	105	82
Чисти понесені збитки за страховими виплатами	6	12
<i>Прибуток</i>	1 852	874

Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшення отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

У сумі надходжень премій звітного періоду за діючими договорами страхування та перестраховування найбільшу частку займають премії за договорами добровільного страхування майна 1 857,6 тис. грн., від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ 1 866 тис. грн. добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) 610,6 тис. грн. За іншими договорами добровільного страхування надійшло 3,9 тис. грн. премій. Від перестраховування надійшло 9,0 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Показник	тис. грн.	
	2019р.	2018р.
Виплати страхового відшкодування	105	82

До собівартості страхових послуг віднесені виплати страхового відшкодування за договорами добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), які складають 100% проведених у 2019 році виплат страхового відшкодування.

Адміністративні витрати

Показник	тис. грн.	
	2019р.	2018р.
Адміністративні витрати всього, в т.ч.:	1954,4	776,7
Послуги сторонніх організацій всього, в т.ч.:	1 689,9	558,1
Витрати на оплату послуг посередників на ринку цінних паперів	196,3	14,2

Орендна плата	42	31,8
Аквізиційні витрати	1 321	414,3
Інші витрати	130,6	97,8
Інші адміністративні витрати	14,5	20,0
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	22,2	46,3
Витрати на оплату праці та заохочення	188,9	128,8
Нарахування на ФЗП (ЄСВ)	38,9	23,5

До складу адміністративних витрат Товариства відносяться витрати на оплату праці та заохочення, амортизацію основних засобів і нематеріальних активів та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням діяльності Товариства.

Інші операційні доходи/витрати та інші доходи/ витрати

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
<u>Інші операційні доходи:</u>	7 814,0	62,3
<i>Дохід від зміни вартості фінансових інвестицій</i>	7 766,4	62,3
<u>Інші операційні витрати:</u>	7 835,6	67,6
<i>Штрафи</i>	18,8	5,2
<i>Витрати від зміни вартості фінансових інвестицій</i>	7 766,4	59,0
<i>Резерв під можливі кредитні збитки</i>	1,3	1,7
<i>Списання грошових коштів на рахунках у банківських установах, які перебувають у стані ліквідації</i>	0,0	1,7

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
<u>Інші доходи:</u>	33 359,1	2 209,6
<i>Дохід від продажу фінансових інвестицій</i>	33 359,1	2 208,2
<i>Дохід від зміни вартості фінансових інвестицій</i>	0,0	0,00
<i>Дохід від зміни вартості нематеріальних активів</i>	0,0	1,4
<u>Інші витрати:</u>	33 364,4	2 205,0
<i>Собівартість проданих фінансових інвестицій</i>	33 347,1	2 205,0
<i>Витрати від зміни вартості фінансових інвестицій</i>	0,0	0,00
<i>Витрати від зміни справедливої вартості нематеріальних активів</i>	17,3	0,00

Інші фінансові доходи/ витрати

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
<u>Інші фінансові доходи</u>	4,2	2,0
<u>Інші фінансові витрати</u>	0,0	0,0

Інші фінансові доходи – проценти отримані по депозитних рахунках та залишках коштів на рахунках у банку.

Податок на прибуток

Відображена сума нарахованих податкових зобов'язань з податку на прибуток та податку на доходи від страхової діяльності.

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Загальний податок на прибуток:	132,3	47,8
Податок на дохід від страхової діяльності	130,1	36,8
Податок на прибуток	2,2	11,0

З метою бухгалтерського обліку для розрахунку страхових резервів (технічних або математичних) Товариство використовує Методику формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджену Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104, яка не протирічить вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти», тому податкові різниці, при формуванні фінансового результату з метою оподаткування відсутні, а отже й відсутня необхідність визнання відстроченого податку.

Річний дохід Товариства (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за річний звітний (податковий) період 2019 рік, перевищує двадцять мільйонів гривень. Відповідно до вимог Податкового Кодексу України Товариство визначає об'єкт оподаткування починаючи з 2019 року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень ПКУ.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2019 року проводилось відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» розмір. Дозвіл на таке відчуження був наданий рішенням Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН».

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2019 року оцінка активів при купівлі-продажу в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» розмір, проводилась за справедливою вартістю.

14. 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.

Протягом 2019 року відповідно до договору доручення здійснювалось надання агентських послуг. Повірений (страховий агент) є пов'язаною особою, а саме акціонером та ревізором Товариства. Станом на 31.12.2019 року кредиторська заборгованість ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» перед даним страховим агентом склала 234,6 тис. грн.

У звітному періоді укладались договори страхування з акціонерами та членами управлінського персоналу Товариства на загальну суму 1,9 тис. грн. Розмір страхових тарифів визначений за звичайними цінами, тому фінансова звітність Товариства за 2019 рік не чутлива до результатів операцій зі зв'язаними особами.

Крім того, у звітному періоді здійснювались короткострокові виплати у вигляді заробітної плати управлінському персоналу, а саме Голові Правління, який є акціонером Товариства

за 2019 рік склали 64,5 тис. грн. та Голові Наглядової ради, який є акціонером Товариства за 2019 рік склали 21,8 тис. грн. Інших операцій з пов'язаними особами в звітному періоді не проводилось.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудит річної фінансової звітності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» проводиться з урахуванням всіх чинних рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Для проведення аудиту річної фінансової звітності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» за 2018 рік рішенням Наглядової ради Товариства призначено: код ЄДРПОУ 33833362, Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна», Україна, 04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності – з 2005 року – 14 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі – перший рік;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року – відсутні;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - конфлікт інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

ТОВ АФ «АУДИТ-ПЛЮС» - аудит фінансової звітності за 2013 рік.

ТОВ ФІРМА «БАРВІНОК-АУДИТ» - аудит фінансової звітності за 2014-2016 роки;

ТОВ АФ «АУДИТ-ПЛЮС» - аудит фінансової звітності за 2017 рік;

ТОВ АК «Кроу Україна» - аудит фінансової звітності за 2018 рік.

стягнення, застосовані 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.

До аудитора Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг - скарги, що надходять до ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» розглядаються у строки та в порядку, встановлені законодавством

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги - Косенкова Тетяна Валеріївна


стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) - протягом 2019 року скарги стосовно надання фінансових послуг до ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не надходили.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду - позови до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» відсутні.

19. 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.

Голова Правління



T.V. Kosenkova

Т.В. Косенкова

Головний бухгалтер



O.O. Krasnova

О.О. Краснова