

AUDIT
FIRM



*ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«КАПІТАЛ ГРАНД»*

**ЗВІТ
з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика
станом на 31.12.2019 р.
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН»**

Адресат
- Національний Банк України
- Акціонери, Наглядова рада,
Керівництво ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»

м. Запоріжжя- 2020 рік

ЄДРПОУ 35449775, номер реєстрації у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4126.
Місцезнаходження: 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд.15, кв.2.
тел. +38(095) 230 15 35, (068) 812 70 60, (099) 037 09 52
e-mail: kg_audit@ukr.net, web: www.kapital-grand.com.ua

Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єкта господарювання

РОЗДІЛ I. Ідентифікація й описання інформації про предмет перевірки

Цей Звіт незалежного аудитора складено нами за результатами виконання завдання у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» - (надалі - МСЗНВ 3000) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII.

Цей Звіт незалежного аудитора містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних страховика ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН» (надалі – Товариство), що зареєстроване за адресою 61002, Харківська обл., м. Харків, вул. Мироносицька, буд. 46-А (код ЄДРПОУ - 37578988), офіційна сторінка в Інтернеті на якій доступна інформація про Товариство www.ic-dolphin.com.

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
Опис	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
Опис	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			
страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 594364	27.02.2012	Держкомфінпослуг	27.12.2019
Опис	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
Опис	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
Опис	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
Опис	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
Опис	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
Опис	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
Опис	Строк дії ліцензії з 26.01.2012 р. безстроковий			

Предметом перевірки є інформація Страховика розміщена в Звіті про річні звітні дані Страховика, складеного відповідно до Порядку 39, та відповідність її вимогам Законодавства і нормативним актам Регулятивного органу Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, фінансовій звітності за 2019 рік.

Річний звіт страховика було складено управлінським персоналом Замовника на підставі вимог до Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із подальшими змінами і доповненнями (надалі – Порядок № 39).

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації. Завдання з надання впевненості виконувалось стосовно річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2019 р., що включають:

- 1) загальні відомості про страховика (додаток 1);
- 2) звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4);

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя;

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя за 2019 рік;

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування за 2019 рік;

Розділ 5. Пояснення щодо операцій перестрахування за 2019 рік;

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік;

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування;

Декларація – Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестрахування;

Декларація – Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування.

Філії;

5) актуарний звіт (додаток 5);

6) річна фінансова звітність.

Разом із річною звітністю до Нацкомфінпослуг страховики подають:

1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим

у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовій або електронній формі;

2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12.-1, 12.-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств) у паперовій або електронній формі;

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію річні звітні дані страховика, та відповідно ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо такої інформації.

В зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності страховика нашою відповідальністю є ознайомитись з річними звітними даними Товариства за 2019 рік, та при цьому розглянути чи є суттєва невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, або чи є ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Підчас аудиту звітних даних ми не виявили суттєвої невідповідності між річними звітними даними та фінансовою звітністю, які було б необхідно включити до звіту.

РОЗДІЛ II. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Відповідальність управлінського персоналу на річні звітні дані

Управлінський персонал Страхової компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації звітних даних страховика відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування звітних даних Страхової компанії.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Страхової компанії несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані нам для виконання цього завдання.

Відповідальність аудитора яка стосується ознайомлення, розгляду та звітування щодо річних звітних даних

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація звітних даних страховика в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, 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 рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації звітних даних страховика. Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації звітних даних страховика 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 завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

– оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

– оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації звітних даних страховика включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація звітних даних страховика 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 процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені. 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.

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

- отримання розуміння Страхової компанії як середовища функціонування страхової діяльності, особливості складання звітних даних страховика;
- дослідження доходів та витрат страховика за звітний період;
- дослідження показників діяльності зі страхування життя станом на кінець звітного періоду;
- дослідження показників діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя станом на кінець звітного періоду;
- дослідження показників діяльності з видів обов'язкового страхування станом на кінець звітного періоду;
- дослідження показників діяльності з державного обов'язкового страхування станом на кінець звітного періоду;
- дослідження операцій перестрахування станом на кінець звітного періоду;
- дослідження умов забезпечення платоспроможності Страхової компанії;
- дослідження припинених договорів страхування станом на кінець звітного періоду;
- дослідження страхових платежів та виплат за структурними підрозділами страховика;
- дослідження загальних показників діяльності Страхової компанії із страхування та перестрахування;
- дослідження структури Страхової компанії, наявності та функціонування філій.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: дані бухгалтерського обліку Страхової компанії, звітні дані Страхової компанії станом на 31.12.2019 р., внутрішні документи Страхової компанії, що регламентують політику страхування та перестрахування.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено нами відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги». Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що: сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий). Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Страхової компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо

звітних даних страховика, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних страховика станом на 31.12.2019 р., складених відповідно до «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 р. (із змінами та доповненнями).

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН» не дотрималось в усіх суттєвих аспектах вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 р. (із змінами та доповненнями) щодо складання звітних даних страховика станом на 31.12.2019 р.

РОЗДІЛ III Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

З метою формування професійного судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів та нашого розуміння бізнесу з врахуванням положень Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 25.02.2020 р. № 362, ми розглянули наступні питання:

Політики страхування та перестрахування, застосовні ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» відповідають вимогам Закону України «Про страхування» та Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, Товариство приймає страхові ризики зі страхування та перестрахування лише з тих видів добровільного страхування на здійснення яких є чинні отримані ліцензії.

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів, відповідає вимогам доступності осіб з інвалідністю та мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є висновок сертифікованого експерта з питань технічного обстеження будівель і споруд, наданий Компанії в 2017 році.

В ході виконання аудиту, нами було перевірено дотримання Товариством таких ліцензійних вимог: кадрові вимоги; організаційні вимоги; технологічні вимоги; спеціальні вимоги; додаткові вимоги.

В вересні 2019 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг проведено плановий позаплановий(захід державного нагляду (контролю) щодо дотримання ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються, та складено акт № 1546/13-3/2 від 13.09.2019 р. В акті зазначено недотримання Страховою компанією станом на 30.06.2019 р., 21.08.2019 р. та 02.09.2019 р. нормативу платоспроможності та достатності капіталу. Станом на 30.09.2019 р. Товариство виконало цей норматив і тим самим усунуло допущені раніше порушення ліцензійних умов. Проте, 27.12.2019 р. дію всіх ліцензій товариства було анульовано регулятором, тому станом на 31.12.2019 р. Товариство не мало необхідності дотримуватись вищезазначеного нормативу.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у 2019 році формувало страхові резерви у порядку, передбаченому Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за № 19/10299 (далі за текстом цього та наступного пунктів – Методика).

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у 2019 році не враховувало права вимоги до перестраховиків при формуванні страхових резервів.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» згідно з пунктами 52 та 53 Наказу «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»» від 14.11.2018 р. № 20-БО у 2019 році має формувати технічні резерви (резерви незароблених премій) за всіма видами страхування за методом 1/4 згідно ст. 31 Закону України «Про страхування», а з 28.06.2019 р. згідно з пунктами 52

та 53 Наказу «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»» від 27.06.2019 р. № 23-БО наступним чином:

«52. Формувати і вести облік технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме:

- резерви незароблених премій;
- резерви заявлених, але не виплачених збитків.

53. Формувати резерви незароблених премій:

53.1. З видів страхування:

- добровільне страхування вантажів та багажу;
- добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- добровільне страхування від нещасних випадків;
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)];
- добровільне страхування фінансових ризиків.»

Згідно ст. 31 Закону України «Про страхування», а саме:

«величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;
- частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;
- частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четвертих;
- одержані добутки додаються».

53.2. З видів страхування:

- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу), згідно з пунктом 6. Розділу III Методики, а саме:

Розмір резерву незароблених премій, який розраховується методом «1/24», на будь-яку дату за групою договорів визначається як надходження сум страхових платежів з відповідних видів страхування та коефіцієнтів для його обчислення.

Для розрахунку резерву незароблених премій методом «1/24» договори групуються:

- за видами страхування;
- за датами початку строку страхового покриття, які припадають на однакові місяці;
- за строками страхового покриття (у місяцях).

У разі застосування такого методу строк страхового покриття не може встановлюватися менше ніж один місяць. Припускається, що:

- строк страхового покриття припадає на середину місяця (15 число);
- строк страхового покриття, який не дорівнює цілому числу місяців, дорівнює найближчому більшому цілому числу місяців.

Загальна сума надходжень страхових платежів за договорами, які належать до однієї групи договорів, визначається їх підсумовуванням.

Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів як добуток загальної суми надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку цього резерву.

Коефіцієнт для кожної групи договорів визначається як відношення строку страхового покриття такої групи, який не минув на дату розрахунку резерву незароблених премій (у половиних місяців), до всього строку страхового покриття групи (у половиних місяців).

Резерв незароблених премій методом «1/24» в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за групами договорів.»

Також ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» протягом 2019 року формувало і вело облік резерву заявлених, але не виплачених збитків згідно з Розділом 4 Методики.

Величина кожного з вищевказаних резервів визначається як сума відповідних резервів, розрахованих за всіма видами страхування.

Резерви формуються виключно в національній валюті.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» прийняло рішення проводити тест адекватності зобов'язань станом на 31.12.2019 р. із застосуванням методу розрахунку резерву незароблених премій 1/365 (з урахуванням резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені згідно пункту 6 Розділу II Методики) як альтернативного для співставлення отриманого за цим методом результату з результатом, отриманим методами розрахунку резерву незароблених премій 1/4 та 1/24 відповідно, які обрані ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» для розрахунку резерву незароблених премій починаючи з 28.06.2019 р. згідно з пунктом 53 Наказу «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»» від 27.06.2019 р. № 23-БО.

Також ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» прийняло рішення проводити тест адекватності зобов'язань станом на 31.12.2019 р. на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень, за методом розрахунку резерву незароблених премій 1/365 з урахуванням наступного:

- 1) величину резерву незароблених премій визначати згідно пункту 5 розділу 3 Методики;
- 2) величину резерву заявлених, але не виплачених збитків визначати згідно розділу 4 Методики;
- 3) розрахунок розміру резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснювати із застосуванням методу аналізу розвитку збитків у страхуванні, а саме методу фіксованого відсотка згідно пункту 4 розділу 5 Методики, з огляду на те, що у ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» за будь яким видом страхування кількість страхових виплат за 12 останніх кварталів становить менш як 30;
- 4) величина кожного з вищевказаних резервів визначається як сума відповідних резервів, розрахованих за всіма видами страхування.

У відповідності до вимог пункту 10 розділу 9 Методики ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» перевіряє достатність резерву заявлених, але не виплачених збитків на попередні звітні дати (run-off test). Така перевірка здійснюється щодо резервів заявлених, але не виплачених збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду. При цьому порівнюються сформовані резерви заявлених, але не виплачених збитків на кожну цю дату із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати, та сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків за такими страховими випадками на звітну дату.

Страхова компанія не є членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань

Поточний метод розрахунку

Згідно з розрахунком резерву незароблених премій ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) разом за методами 1/4 та 1/24 за відповідними видами страхування, наведеними у таблиці а) пункту 6.3.1. розділу 6 Пояснювальної записки до звітних даних страховика додатку 4 Звітних даних страховика та у таблиці в) пункту 6.3.1. розділу 6 Пояснювальної записки до звітних даних страховика додатку 4 Звітних даних страховика, розмір цього резерву склав 495 160,12 грн.

Згідно з розрахунком резерву заявлених, але не виплачених збитків ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) за методом визначеним у розділі 4 Методики,

розмір цього резерву вказаний у таблиці 1 пункту 6.3.2. розділу 6 Пояснювальної записки до звітних даних страховика додатку 4 Звітних даних страховика, склав 0,00 грн. Перевірка, проведена ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у відповідності до вимог пункту 10 розділу 9 Методики, показала достатність розміру сформованого Товариством резерву заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2019 р.

Разом розмір резерву незароблених премій ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду), розрахований за методами 1/4 та 1/24 та резерву заявлених, але не виплачених збитків ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду), вказаним у таблиці 1 пункту 6.3.2. розділу 6 Пояснювальної записки до звітних даних страховика додатку 4 Звітних даних страховика, складає 495 160,12 грн.

Альтернативний метод розрахунку

Згідно з розрахунком резерву незароблених премій ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) за альтернативним методом 1/365, наведеним у відповідній таблиці (додається), розмір цього резерву склав 490 473,52 грн.

Згідно з розрахунком резерву збитків, які виникли, але не заявлені, ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) за актуарним методом фіксованого відсотка, наведеним нижче, розмір цього резерву склав 179 404,72 грн.

Розрахунок розміру резерву збитків, які виникли, але не заявлені:

а) Зароблена страхова премія за попередні чотири квартали дорівнює 1 794 047,17 грн. і складається з:

I кв. 2019 року: 637 042,88 грн. + 317 127,71 грн. – 534 851,59 грн. = 419 319,00 грн.;

II кв. 2019 року: 355 346,55 грн. + 534 851,59 грн. – 174 645,39 грн. = 715 552,75 грн.;

III кв. 2019 року: 483 276,15 грн. + 174 645,39 грн. – 266 256,50 грн. = 391 665,04 грн.;

IV кв. 2018 року: 496 414,00 грн. + 266 256,50 грн. – 495 160,12 грн. = 267 510,38 грн.;

б) 1 794 047,17 грн. * 10% = 179 404,72 грн.

Разом розмір резерву незароблених премій ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 року (кінець звітного періоду), розрахований за альтернативним методом 1/365, резерву збитків, які виникли, але не заявлені, ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 року (кінець звітного періоду), розрахованим за актуарним методом фіксованого відсотка та резерву заявлених, але не виплачених збитків ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 року (кінець звітного періоду), вказаним у таблиці 1 пункту 6.3.2. розділу 6 Пояснювальної записки до звітних даних страховика додатку 4 Звітних даних страховика, складає 669 878,24 грн.

Отже, порівняння розрахунків показало перевищення розміру технічних резервів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», розрахованого станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) альтернативним методом над розміром технічних резервів розрахованим станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) за поточним методом, в сумі 174 718,12 грн.

Сума прийнятих активів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності, капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. № 850, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234 (далі за текстом – Положення) перевищує розрахунковий розмір страхових резервів Товариства станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) за альтернативним методом 1/365, і відповідає вимогам пункту 16 МСФЗ 4 «Страхові контракти» та нормативам якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів, установлених у пункті 4 розділу 1 Положення.

Таким чином, перевірка адекватності зобов'язань ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019 р. (кінець звітного періоду) показала їх відповідність мінімальним критеріям відповідно до вимог пункту 16 МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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.

Протягом 2019 року не відбувалось перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, також не було перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених виплат (відшкодувань).

Станом на 31.12.2019 р. зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, в тому рахунку, що стосуються часткового виконання або невиконання страховою компанією зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), відсутні.

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 фінансовій 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.

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 щодо 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 2011 р. № 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 02.12.2013 р. 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.

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. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014 р. № 484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Станом на 31.12.2019 р. та протягом звітного року ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не входило до жодної фінансової групи.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не провадить діяльність з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в звітному періоді.

Також ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не проводить окремих господарських операцій, суміщення яких недопустимо чинним законодавством з отриманими Компанією ліцензіями.

Протягом 2019 року ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» надання фінансових послуг проводило у відповідності до чинного Законодавства та Внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариства.

Станом на дату аудиторського звіту на веб-сайті ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» www.ic-dolphin.com, розміщена актуальна інформація, як відповідає вимогам чинного законодавства.

Відповідно до усного тестування головного бухгалтера Компанії встановлено, що у разі виявлення конфлікту інтересів в Товаристві встановлені наступні правила та алгоритм дій:

- 1) повідомити безпосереднього керівника про виникнення конфлікту інтересів;
- 2) не вчиняти дій та не приймати рішень в умовах конфлікту інтересів, вжити заходів щодо врегулювання конфлікту інтересів
 - а) самостійно за допомогою:
 - перегляду обсягу повноважень;
 - усунення від вчинення дій (обов'язків);
 - обмеження доступу до інформації;
 - переведення на іншу посаду;
 - звільнення;
 - б) за допомогою зовнішнього контролю через:
 - керівника;
 - Національне агентство з питань запобігання корупції.

Фактів та подій, які свідчили би про недотримання вище викладених правил та алгоритму дій, протягом 2019 року не виявлено.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» готівкові розрахунки з контрагентами не здійснює.

Інформація щодо діяльності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»

Страхова та перестрахова діяльність

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів становить 4347,2 тис. грн., в тому рахунку від страхувальників – фізичних осіб – 393,8 тис. грн. та перестраховальників – 9,0 тис. грн.

Протягом 2019 року передано в перестрахування 2375,1 тис. грн.

По добровільному страхуванню страхові платежі склали 4347,2 тис. грн., у тому числі:

- добровільне страхування від нещасних випадків – 0,4 тис. грн.;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 1,0 тис. грн.;
- добровільне наземного транспорту (крім залізничного) – 610,6 тис. грн.;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) – 2,3 тис. грн.;
- добровільне від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 1866,0 тис. грн.;

- добровільне страхування іншого майна – 1857,6 тис. грн.;
- добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) – 0,3 тис. грн.;
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) – 2,3 тис. грн.;
- добровільне страхування фінансових ризиків – 6,7 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, сума страхових відшкодувань протягом 2019 року становить 105,0 тис. грн., в тому рахунку

- за 1 квартал 2019 р. – 23,0 тис. грн.;
- за 2 квартал 2019 р. – 58,8 тис. грн.;
- за 3 квартал 2019 р. – 0 тис. грн.;
- за 4 квартал 2019 р. – 23,2 тис. грн.

Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування:

1. добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 105,0 тис. грн.

Страхові виплати проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39.

Страхові резерви ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31 грудня 2019 р. склали 495,2 тис. грн., в тому рахунку резерв незароблених премій – 495,2 тис. грн., частка перестраховиків в страхових резервах станом на 31 грудня 2019 р. становить 169,2 тис. грн., в тому рахунку в резервах незароблених премій 169,2 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. страхові резерви представлені в сумі 495,2 тис. грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 148,6 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 346,6 тис. грн.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог МСБО та МСФЗ та відповідно до облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 850 від 07.06.2018 р., але станом на 31.12.2019 р. дотримання цього нормативу для ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не є обов'язковим у зв'язку з припиненням дії ліцензій.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» протягом звітного року не мала ліцензій на страхування життя, на обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту та на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна в наслідок ядерного інциденту.

Власний капітал

Статутний капітал Товариства складає 12 000 000,0 грн. (дванадцять мільйонів гривень), що за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2019 р. гривні до євро (26,422) складає 454,2 тис. євро. 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:

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

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.

За даними аудиторської перевірки перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 11399 тис. грн., тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 21,0 раз, а саме:

– фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) = загальна сума активів (ф.1р.1300) – сума нематеріальних активів (ф.1р.1000) – загальна сума зобов'язань (сума ф.1р.1595, 1695, 1700, 1800) = 11968 тис. грн., що станом на 31.12.2019 р. становить 452,96 тис. євро;

– нормативний запас платоспроможності = сума надходжень страхових премій за попередні 12 місяців – (сума страхових премій, належних перестраховикам * відповідний показник) * 0,18 = 569 тис. грн.

Ми розглянули чи існує суттєві невідповідності між іншою інформацією (у тому числі Річними звітними даними страховика) і фінансовою звітністю, та не виявили суттєвого викривлення цієї інформації, крім того ми не виявили факти, які б необхідно було повідомити (включити до звіту).

Дотримання Страховою компанією вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Страхова компанія станом на 30.09.2019 р. дотримується вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018 р., зі змінами № 1 від 03.01.2019 р., № 1511 від 08.08.2019 р.) (далі – Положення), а станом на 31.12.2019 р. для неї дотримання цього нормативу не є обов'язковим.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу визначається як сума прийнятих активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:

$З + К$

Де $З$ - величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан).

$К$ - величина, що дорівнює 30 млн. грн. для страховиків, які здійснюють страхування за видами іншими, ніж страхування життя.

$З + К = 495 + 1006 + (30\ 000 * 0,6) = 18501$ тис. грн.

З + НЗП

Де З - величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан).

НЗП – 569 тис. грн. нормативний запас платоспроможності, що розраховується відповідно до законодавства.

$$З + НЗП = 495 + 1006 + 569 = 2070 \text{ тис. грн.}$$

Отже, нормативний запас, що розраховується відповідно до законодавства, складає 18501 тис. грн.

Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика

Сума прийнятих активів визначається за балансовою вартістю таких активів, які відповідають критеріям ліквідності, прибутковості та якості активів страховика відповідно до вимог Положення.

До суми прийнятих активів включено:

- грошові кошти на поточних рахунках в сумі 207,7 тис. грн.
- банківські вклади (депозити) 350,0 тис. грн.;
- непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування 123,1 тис. грн.:

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 123,1 тис. грн.

Всього сума прийнятих активів складає 680,8 тис. грн. станом на 31.12.2019 р.

Отже, норматив ліквідності, прибутковості та якості активів страховика виконано.

Активи розміщуються з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості.

Грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади (депозити) розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче АА за національною рейтинговою шкалою.

Банківські вклади (депозити) станом на 31.12.2019 р.

Найменування банку	Сума, тис. грн.
1	2
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	50,0
АТ «Універсал банк»	100,0
АТ «Укрексімбанк»	100,0
АТ «МЕГАБАНК»	100,0
Загалом	350,0

Відсутні активи, які придбані за рахунок позик або кредиту.

Оцінка активів здійснюється за їх справедливою вартістю відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Активи визначені в національній валюті.

Страхова компанія дотримується нормативів якості та диверсифікованості активів протягом звітного періоду.

Норматив ризиковості операцій

Норматив ризиковості операцій – сума прийнятих активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим Положенням, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається, як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства.

Станом на 31.12.2020 р. Страховою компанією сформовано страхові резерви в сумі 495,2,0 тис. грн.

- резерв незароблених премій – 495,2 тис. грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 0 тис. грн.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 0 тис. грн.
- резерв коливання збитковості – 0 тис. грн.

Активи, які враховано до нормативу ризикованості операцій (представлення коштів сформованих страхових резервів):

- грошові кошти на поточних рахунках в сумі 148,6 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) 346,6 тис. грн.

Норматив ризикованості операцій виконано.

Норматив якості активів

Норматив якості активів - сума активів, що визначені як низькоризикові активи, яка на будь-яку дату має бути не менше нормативного обсягу активів, який визначається для страховика, який отримав ліцензію на провадження діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя відповідно до вимог Положення.

Низькоризиковими активами визнаються (з урахуванням вимог та обмежень, встановлених Положенням) такі активи:

- кошти, розміщені в банках, крім коштів, розміщених на поточних рахунках, та депозитів до запитання, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою;
- залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» та розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою, та в державні цінні папери, у тому числі державні облігації України;

Активи Страхової компанії, які враховано до нормативу якості активів:

- грошові кошти на поточних рахунках в сумі 148,6 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) 346,6 тис. грн.;
- залишок коштів в МТСБУ 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. величина 40 % відсотків страхових резервів складає 198,08 тис. грн. (495,2 тис. грн. * 40 %). Перевищення суми низькоризикових активів над величиною 40 % відсотків страхових резервів складає 297,12 тис. грн.

Норматив якості активів виконано.

Страховики зобов'язані дотримуватися також таких умов **забезпечення платоспроможності**:

- наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності гарантійного фонду страховика;
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.
- Мінімальний розмір статутного фонду (гарантійного депозиту) страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя на момент проведення державної реєстрації компанії, встановлюється у сумі, еквівалентній 1 млн. євро.

До гарантійного фонду Страхової компанії належить резервний капітал, а також сума нерозподіленого прибутку.

Гарантійний фонд на кінець звітного періоду складає 1 тис. грн., до якого відноситься резервний капітал в сумі 0 тис. грн., в тому рахунку вільні резерви страховика – 0 тис. грн., та нерозподілений прибуток в сумі 1,0 тис.

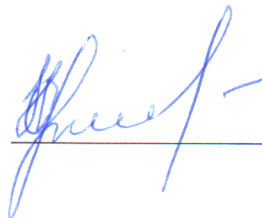
Страхова компанія виконує вимоги законодавства стосовно розміру та сплати статутного капіталу на дату створення страхової компанії та забезпечує перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

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.

Практикуючий фахівець



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 з надання впевненості

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

Дата звіту з надання впевненості

22 грудня 2020 року.