

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Акціонерам, керівництву
ПрАТ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Думка з застереженням

Ми провели аудит повного пакету річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» (Код ЄДРПОУ: 22910777, юридична адреса: 04070, Київська обл., місто Київ, вулиця Братська, будинок 4, кв. 1) (далі за текстом – «Товариство»), з метою зменшення ризику завдання з надання впевненості до прийнятно низького рівня, як основи для позитивної форми висловлення думки щодо річних звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2018 року.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і к грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій в частині оцінки акцій ПрАТ «СК «УКРЕНЕРГОПОЛІС» в кількості 6 122 штук балансовою вартістю 6 122 тис. грн. Єдиним джерелом інформації щодо справедливої вартості даних акцій є сайт www.smida.gov.ua в розділі «Інформація щодо вчинених правочинів поза фондовою біржою». На протязі 2018 року обробок з даними цінними паперами поза фондовою біржою не проводилося, а єдина обробка 2019 року до дати нашого звіту проведена за номінальною вартістю 1 000 грн. Враховуючи, що обробка проводиться лише одна поза фондовою біржою і ціна на ній є менш реалістичною та не завжди відповідає справедливій вартості даних активів, ми не змогли розрахувати суму можливих коригувань балансової вартості даного активу згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: оцінка та визнання». Додаткових свідчень чи оцінок щодо справедливої вартості

Товариство не отримувало. Примітки до фінансової звітності не розкривають належним чином інформацію про визначення справедливої вартості цих акцій.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Значну частину активів Товариства становлять довгострокові фінансові інвестиції в сумі 103 359 тис. грн, що становлять 84,8% від вартості активів Товариства станом на 31.12.2018 року. До складу довгострокових фінансових інвестицій включені інвестиційні сертифікати ТОВ КУА «СПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» (ПФНЗІФ «АКТИВ») в кількості 93 005 штук балансовою вартістю 97 237 тис. грн. Товариство оцінює дані інвестиційні сертифікати за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в інших сукупних доходах (тип моделі управління ними передбачає як отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску), так і продаж).

Для визначення справедливої вартості пакету інвестиційних іменних сертифікатів емітованих ПВНЗІФ «АКТИВ», Товариством було залучено ПП «АВЕРТІ» для проведення незалежної оцінки. Згідно звіту від 14.02.2019 року була визначена справедлива вартість пакету інвестиційних сертифікатів станом на 31.12.2018 року в розмірі 97 237 тис. грн. і проведена уцінка за даними обліку в розмірі 979 тис. грн. Оцінку було виконано методом ринкових угод порівняльного (ринкового) підходу. Мета оцінки та спосіб використання її результатів – визначення величини ринкової вартості об'єкта оцінки для цілей фінансового обліку. За результатами проведених розрахунків Оцінювач робить висновки, що вартість інвестиційних сертифікатів іменних емітованих ПВНЗІФ «АКТИВ» (код ЄДРПОУ 2330279) у кількості 93005 шт. з номінальною вартістю 1000,00 грн. складає 97 236 728 грн. у тому числі вартість 1-ї ІС становить 1045 (Одна тисяча сорок п'ять) грн.50 коп.

Товариством у звітному періоді придбано 4 (чотири) нежитлові об'єкти на суму за результатами оцінки вартості майна незалежним оцінювачем 10 073 тис. грн. (об'єкт оціночної діяльності ТОВ «БАЗИС-СТ», Висновок про вартість майна від 10.12.2018 року). За свідченням управлінського персоналу дані об'єкти будуть використовуватися для власних цілей для ведення господарської діяльності.

Інша інформація (Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії (річні звітні дані страховика за 2018 рік), а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховиків за 2018 р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків

фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика за 2018 рік у відповідності з вимогами Порядку 39. Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації (Звітних даних страховика за 2018 рік).

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності (звітних даних страховика) нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

Ми надали окремий незалежний висновок з надання впевненості по результатах виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року від 19.03.2019 року в якому детально розкрили інформацію щодо відповідності звітних даних страховика станом на 31.12.2018 року, стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг.

Інша інформація Товариства, відповідно до вимог п. 3 Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2014 року № 39 (із змінами і доповненнями) складається з «Звіту про корпоративне управління», але не є фінансовою звітністю.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною Товариство у Звіті про корпоративне управління та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, наведеною в пунктах Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до аудиторського звіту. Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які впливають на висловлення нами думки.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Даний розділ нашого звіту викладений на вимогу Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг).

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР (із змінами і доповненнями), Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку;

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Структура інвестиційного портфелю представлена наступними активами:

- ✓ інші фінансові інвестиції - акції іменні, прості, бездокументарні ПрАТ «СК «УКРЕНЕРГОПОЛІС» (код ЄДРПОУ 32707743) на суму 6 122 тис. грн. в кількості акцій 6 122 штук, номінальна вартість 1 000 (одна тисяча) грн., частка в статутному капіталі 7,65%. Інвестиційного доходу чи дивідендів по даним інвестиціям Товариство в звітному періоді не отримувало.
- ✓ інвестиційні сертифікати іменні, прості, бездокументарні ТОВ КУА «СПІДЖІ АССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» (ПФНЗІФ «АКТИВ»), код ЄДРПОУ 33448675 на суму станом на 31.12.2017 року 97 237 тис. грн. Товариство володіє 93 005 штук сертифікатів номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн. В звітному періоді Товариством проведено уцінку даних сертифікатів в сумі 979 тис. грн. в розрахунку 10,53грн. на один сертифікат.

Станом на 31.12.2018 р. розмір статутного капіталу становить 68 874 (шістдесят вісім вісімсот сімдесят чотири тисячі) грн. Статутний капітал сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. № 172601зв від 25.02.2019 року ПАТ «Національний депозитарій України», власниками істотної частки статутного капіталу Товариства були:

Акціонер	Кількість акцій, що належить	Частка володіння, %	Номінальна вартість, тис. грн.
----------	------------------------------	---------------------	--------------------------------

	акціонеру, шт.		
ТОВ «Компанія з управління активами «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ПВНЗІФ «Аріво Корпоративний»)	37 331 156	99,732110	68 689,3
Інші (менше 5%)	100 185	0,267891	184,5
Разом	37 431 431	100	68 873,8

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2018 р. – 116 963 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 68 874 тис. грн., капітал в дооцінках – 8 375 тис. грн., додатковий капітал (емісійний дохід) – 36 650 тис. грн., резервний капітал – 1824 тис. грн. та нерозподілений прибуток – 1 240 тис. грн. За звітний період отримано прибуток в розмірі 590 тис. грн. та інший сукупний дохід склав 8 375 тис. грн.

- Страхові резерви станом на 31 грудня 2018 року сформовані у повному високоліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 3 680 тис. грн., в т. ч.:

- резерв незароблених премій – 3585 тис. грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 95 тис. грн.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 року не виявлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

Істотних операцій з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного періоду та які мали наслідком невиконання фінансових нормативів більше ніж на 10%, не встановлено.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті ([http:// enrezerv.com](http://enrezerv.com)) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці [http:// energorezerv.com](http://energorezerv.com)).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://energorezerv.com>) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (Положення про конфлікт інтереси від 29.12.2017 року).

Товариство станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Товариство згідно листа Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.01.2018 року № 202/12-8, визнано відповідальною особою в складі небанківської фінансової групи.

Страховик дотримується нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів протягом звітного періоду відповідно до вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/4».

Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховування.

Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 80%.

У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2018 рік»:

Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 3 680 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів, а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках – 1 104 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті - 47 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 1 572 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті – 0 тис. грн.;
- нерухоме майно – 124 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховальників – 845 тис. грн.;
- готівка в касі – 35 тис. грн.

Страховик не має ліцензії з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Страховик не має ліцензії з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена для випуску 22 лютого 2019 року і підписана управлінським персоналом в особі Голови правління та головного бухгалтера.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора згідно з Положенням входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників. Внутрішній аудитор здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»

Код ЄДРПОУ: 22910777.

Юридична адреса: 04070, м.Київ, ВУЛИЦЯ БРАТСЬКА, будинок 4, квартира 1.

Дата державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 01.11.1994 року, дата запису 28.09.2005 року № запису: 1 070 120 0000 012909. В звітному періоді зміни до Статуту Товариства не вносилися, розмір статутного капіталу не змінювався.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2009 р. № 1224, реєстраційний номер 11100829, свідоцтво серія СТ №71 від 21 серпня 2004. Код фінансової установи 11.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Чисельність працівників (середньорічна): - 15 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 16 ліцензій.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний номер 98/1/2015, дата реєстрації випуску акцій 11 серпня 2015 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Барановська В.П.

Сертифікат аудитора серії а № 006998 від 20.12.2012р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127 від 28.01.2000р.

Директор, аудитор

м. Київ

15.03.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 31/01/2019 від 31.01.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 31.01.2019р., дата завершення – 15.03.2019 року.