

НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
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

Учасникам, керівництву

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

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних 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.

Розподіл відповідальності управлінського персоналу страховика та аудитора

Відповідальність стосовно річних звітних даних страховика несе управлінський персонал Товариства. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальністю аудитора є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки

Нашим обов'язком є висловлення обґрунтованої впевненості стосовно річних звітних даних страховика на підставі виконання завдання з надання впевненості.

Зазначення критеріїв

Ми спланували та провели завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації у відповідності з вимогами та положеннями:

Законів України:

- «Про страхування»;
- «Про господарські товариства»;
- «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;
- Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента від 23 листопада 2011 року № 1070/2011;
- Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116 (зі змінами та доповненнями);
- Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 № 396;
- Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850.
- Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 №3104 (із змінами);
- Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.02.2014 року № 484.
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (в редакції 2016-2017 років), в тому числі у відповідності із Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості «МСЗНВ» № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також виконання й планування аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості в тому, що річні звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень.

Документи та інформація

Річні звітні дані страховика Товариства в складі:

- 1. Загальні відомості;
- 2. Реквізити;
- 3. Ф1. Баланс;
- 4. Ф2. Звіт про фінансові результати;
- 5. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- 6. Ф4. Звіт про власний капітал;
- 7. Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика;
- 8. Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя;
- 9. Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
- 10. Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- 11. Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- 12. Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховання;
- 13. Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховання;
- 14. Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестраховання;
- 15. Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестраховання;
- 16. Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика;

- 17. Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
- 18. Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- 19. Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика;
- 20. Декларація 1;
- 21. Декларація 2;
- 22. Філії;
- 23. Пояснювальна записка;
- 24. Примітки;
- 25. Звіт про корпоративне управління;
- 26. Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Відбір процедур залежить від судження аудитора. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності даних річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39.

В ході перевірки встановлено:

Показники річних звітних даних страховика підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм річних звітних даних страховика є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці річних звітних даних страховика. Нами не виявлено фактів не відповідності річних звітних даних за 2018 рік встановленим вимогам і не виявлено необхідності внесення будь-яких виправлень щодо них. Річні звітні дані відповідають даним річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 року.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Протягом звітного 2018 року Товариством дотримувались вимоги Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від № 850 від 07.06.2018 року.

Формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104 із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2016 та № 1638 від 18.09.2018 року.

В Товаристві розроблені положення щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестраховання) відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов

договорів по видам страхування.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

В звітному періоді Товариство здійснювало страхову діяльність згідно Статуту, вимог чинного законодавства та ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

За 2018 рік страхові платежі склали 12 034,6 тис. грн., з них по добровільним видам страхування – 10307,6 тис. грн., по обов'язковим видам страхування 1 727,0 тис. грн.

Найбільшу питому вагу в складі страхових платежів по добровільним видам страхування склали:

- медичне страхування – 3 827,9 тис. грн. (35,7%);
- страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 1 752,5 тис. грн. (16,4%);
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 1 434,8 тис. грн. (13,4%).

Найбільшу питому вагу в складі страхових платежів по обов'язковим видам страхування склали:

- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження та псування – 1 268 тис. грн. (73,4%);
- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) – 325,4 тис. грн. (18,8%);

Товариством станом на 31.12.2018р. достатньо забезпечуються умови платоспроможності, а саме:

- наявність сплаченого статутного капіталу 68 874 тис. грн., розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс Євро на 31.12.2018 - 31.7141) = 2 171,7 тис. євро)
- створення гарантійного фонду, який станом на 31.12.2018 р. склав 39 714 тис. грн.
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань та підтверджені незалежним актуарієм Борець В.А. (Свідоцтво №01-032 від 15.05.2018 року). Станом на 31.12.2018 р. величина сформованих страхових резервів склала – 3 680 тис. грн., в т. ч.:
 - резерв незароблених премій – 3585 тис. грн.
 - резерв заявлених, але не виплачених збитків – 95 тис. грн.;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності 116 678 тис. грн.) над розрахунковим (нормативним) (1 792,8 тис. грн.), яке дорівнює 114 885,2 тис. грн. (перевищення складає 6 408 %).

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%.

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розрахована як величина, визначена шляхом вирахування із суми активів страховика суми його зобов'язань та залишкової вартості нематеріальних активів складає 116 678 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 47 804 тис. грн. Вартість чистих активів страховика більше від розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 56 Додаткових вимог до страховиків Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 7 грудня 2016 р. № 913.

Страховик дотримується вимог Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850. Станом на 31.12.2018 року Товариством виконано вимоги вищевказаного Положення, а саме:

- ✓ норматив платоспроможності та достатності капіталу – 13 990 тис. грн.;
- ✓ норматив ризиковості операцій – 3 680 тис. грн.;
- ✓ норматив якості активів – 1472 тис. грн.

Нормативи представлені прийнятними активами з перевищенням.

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.

Річні звітні дані страховика, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджені для випуску 22 лютого 2019 року і підписані управлінським персоналом в особі голови правління та головного бухгалтера.

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.

Висновок про надання впевненості щодо річних даних страховика в цілому

За наслідками виконання завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані страховика відповідають в цілому Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями. Результати страхової діяльності Товариства відображені правдиво, неупереджено і розкривають фактичну картину стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг станом на 31 грудня 2018 року.

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.

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі
1	2	3
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569280	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569269	17.01.2011
Добровільного страхування фінансових ризиків	АГ №569279	17.01.2011
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ №569271	17.01.2011
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569276	17.01.2011
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінню зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569368	17.01.2011
Добровільне медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569272	17.01.2011
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569278	17.01.2011

Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включ.відповід.перевізн.)	АГ №569277	17.01.2011
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569274	17.01.2011
Обов'язкове страхув.цивіл.відповід. суб'єктів господар.за шкоду,яку може бути заподіяно пожеж.та авар.на об'єктах підвищ.небезп.,включ.пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, госп.діяльність на яких може прозвести до аварій еколог. та сан.-епід.характеру.	АГ №569281	17.01.2011
Обов'язкове страхування предметів іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядж. №1592	07.07.2016
Добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569273	17.01.2011
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569275	17.01.2011
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569282	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569270	17.01.2011

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
Директор, аудитор

Барановська В.П.
Сертифікат аудитора серії а № 006998 від 20.12.2012р.
Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127 від 28.01.2000р.

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.