

**Річний Звіт про управління (звіт керівництва)  
Приватного акціонерного товариства  
страхової компанії  
"ЕНЕРГОРЕЗЕРВ"  
за 2018 р.**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей "Звіт керівництва" Приватного акціонерного товариства страхової компанії "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ" (надалі – Товариство або Емітент) складено відповідно до положень Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. №2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Ідентифікаційні данні Товариства:

Назва повна	Приватне акціонерне товариство страхова компанія "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ"
Назва скорочена	ПрАТ СК "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ"
ідентифікаційний код	22910777
Адреса	04070, м. Київ, вул. Братська, буд. 4, кв. 1
Телефон	(044) 425-35-87, 425-05-13, 425-10-63
Рахунок	п/р 26505513616003 в АТ "Асвіо Банк", МФО 353489
Керівник посада	Голова правління
Керівник ПІБ	Бажутіна Тетяна Геннадіївна
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

## 2. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ЕМІТЕНТА.

Приватне акціонерне товариство страхова компанія "Енергорезерв" створена за ініціативою Міністерства енергетики України та зареєстрована 1 листопада 1994 року Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Засновниками страхової компанії були великі підприємства енергетики, які на той час стали акціонерними товариствами.

ПрАТ СК "Енергорезерв" успішно працює 24 роки на страховому ринку, має великий досвід зі страхування усіх видів ризиків. Наявність безстрокових ліцензій на 16 видів страхування та розробка нових адаптованих до страхового ринку продуктів дозволяє нам задовольнити потреби в страховому захисті клієнтів з самими різними потребами зі страхування. На сьогодні – це більше ніж 150 підприємств України та декілька тисяч фізичних осіб.

ПрАТ СК «Енергорезерв» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ СК «Енергорезерв» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення добровільного і обов'язкового видів страхування.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

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	АГ №569368	17.01.2011

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		
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

За всю історію страхової компанії не було жодного звернення до суду і скарг у контролюючі органи з приводу невиплати або неповної виплати нами страхових відшкодувань. Страхові виплати здійснюються в строк і в повному обсязі.

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: [www.energorezerv.com](http://www.energorezerv.com)

Електронна пошта для спілкування: [rezerv@energorezerv.com](mailto:rezerv@energorezerv.com)

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство.

Протягом 2018 року злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось, відокремлених підрозділів немає. Змін у організаційній структурі протягом звітного року не відбувалось.

### 3. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.

Склад доходів у 2018 році:

- ◆ чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 7 345,0 тис.грн.
- ◆ інші операційні доходи – 1 238 тис.грн.
- ◆ інші фінансові доходи – 4 тис.грн.

Склад витрат у 2018 році:

- ◆ Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 9 тис.грн.
- ◆ Адміністративні витрати – 2 392 тис.грн.
- ◆ Витрати на збут – 1 475 тис.грн.

- ◆ Інші операційні витрати – 59 тис.грн.
- ◆ Інші витрати – 984 тис.грн.

Прибуток за 2018 р. становить 590 тис.грн.

#### 4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Зобов'язання Товариства складаються з:

- ◆ поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 102 тис.грн.
- ◆ поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 0 тис.грн.
- ◆ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 352 тис.грн.
- ◆ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 0 тис.грн.
- ◆ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 0 тис.грн.
- ◆ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – 0 тис.грн.
- ◆ інші поточні зобов'язання – 758 тис.грн.

#### 5. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2018 рік наведені нижче:

тис.грн.

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
121953	4 990	116963

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис.грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2018р.	116963	68874	48089

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2018 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

#### 6. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 15 осіб.

Позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом не має.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 4 особи.

Фонд оплати праці: 1 220,4 тис.грн., збільшено у порівнянні з минулим періодом на 185,1 тис.грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників потребам емітента. Підвищення кваліфікації працюючих робітників проводиться шляхом відвідування ними різних семінарів та тренінгів.

## **7. РИЗИКИ.**

Протягом 2018 р. значними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність ПрАТ СК «Енергорезерв», були: світова фінансова криза, суспільно-політична нестабільність в державі та постійна зміна законодавства України, пов'язана зі збільшенням об'єму документообігу, не потрібного для здійснення підприємницької діяльності, що у сукупності значно ускладнює діяльність Товариства, а також зміна власників підприємств та організацій, що є клієнтами Товариства.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг за № 484 від 13.02.2014р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 12.03.2014р. за № 352/25129 «Про затвердження вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» Товариство провело стрес-тестування за 2018 рік.

Поняття «стрес-тестування» у цих вимогах вживається у значенні способу вимірювання потенційного впливу на фінансовий стан страховика виняткових, але ймовірних подій (стресів), що можуть вплинути на діяльність страховика.

В результаті проведеного стрес-тесту керівництво прийшло до висновку, що страхова компанія має достатню стійкість до ключових ризиків, і що стресові події мають незначний вплив на фінансовий стан Товариства.

## **8. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.**

У звітному році Товариство не проводило досліджень і розробок (інновації), але для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження страхового ринку, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського страхового ринку.

## **9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ЕМІТЕНТА.**

На кінець звітнього періоду Товариство володіло часткою у статутному капіталі юридичної особи -

Приватного акціонерного товариства «Страхової компанії «УкрЕнергоПоліс» (ідентифікаційний код 32707743, адреса місцезнаходження 01042, м. Київ, бул. Дружби Народів, буд. 19) частка у статутному капіталі 7,652500%.

Таким чином ПрАТ СК «Енергорезерв» є власником:

- Акції (іменні прості, бездокументарні), емітент - ПрАТ «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», код ЄДРПОУ 32707743, країна реєстрації – Україна, в кількості 6122 шт., номінальною вартістю 1000,00грн.

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент – ТОВ «КУА «СіПіджі Ассетс Менеджмент» (ПВНЗІФ «Актив»), код 33448675, країна реєстрації – Україна, в кількості 93005 шт., номінальною вартістю 1000,00грн. Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації, яка надана 20 лютого 2018р. ПАТ «АСВІО БАНК» (код 09809192) про стан рахунків в цінних паперах станом на 28 грудня 2018 р.

Згідно зі звітом ПП «Аверті» з незалежної оцінки майна про справедливую вартість пакету інвестиційних сертифікатів іменних емітованих ПВНЗІФ «АКТИВ» була проведена оцінка цих ЦП в розмірі 979 тис. грн. (Звіт від 14.02.19р станом на 31.12.18р.). 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 ІС становить 1045 (Одна тисяча сорок п'ять ) грн.50 коп.

**Довгострокові фінансові інвестиції складаються з:**

(тис. грн.)

Назва цінних паперів	Метод обліку	Балансова вартість на 31.12.2017	Дооцінка /уцінка	Надходження	Вибуття	Балансова вартість на 31.12.2018
Акції (іменні прості, бездокументарні) Обіг поза фондовою біржею	За справедливою вартістю	6122				6122
Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні)	За справедливою вартістю	98216	-979	0		97237
Заблоковані		0	0	0	0	0
<b>Разом:</b>		<b>104338</b>	<b>-979</b>			<b>103359</b>

Фінансові інвестиції придбані з метою збереження та примноження капіталу та отримання доходу у вигляді дивідендів.

## 11. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

ПрАТ СК «Енергорезерв» здійснює діяльність на території України зі страхування, перестрахування, фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Метою провадження діяльності ПрАТ СК «Енергорезерв» є одержання прибутку від страхової діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом.

Дотримання принципів корпоративного управління в Товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих до їх реалізації та виконання.

Система відносин корпоративного управління, за допомогою якої спрямовується та контролюється діяльність товариства, здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління», Статуту товариства, рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів наглядової ради та Голови правління, які у сукупності є джерелом принципів корпоративного управління.

Під час здійснення статутної діяльності Товариством протягом 2018 р. порушень (недотримання або відхилення) принципів корпоративного управління не встановлено.

Власником істотної участі (володіння більше 10 % статутного капіталу) ПрАТ СК «Енергорезерв» є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»(Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Ариво Корпоративний») (Україна), код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. Київ, бульв. Марії Приймаченко, буд. 1/27 – 99,732110%

Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України. Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м. Київ, пр-т Червонозоряний, буд. 4-Ж, кв.192.

Склад Наглядової ради ПрАТ СК «Енергорезерв» затверджений Протоколом № 25/1 від 27.03.2015р. До складу Наглядової ради входять фізичні особи: Голова Наглядової ради – Ігнатченко Владислав Станіславович, члени Наглядової ради – Маленко Оксана Миколаївна, Ширін Віктор Романович. Протягом 2018 р. склад Наглядової ради не змінювався, комітети не створювалися.

Виконавчим органом Товариства є Правління. Склад Правління Товариства затверджений протоколом № 23 від 22.04.2013р. та подовження дії повноважень протоколом № 6 засідання Наглядової Ради від 17.12.2018р. до якого входять троє осіб: Голова правління – Бажутіна Тетяна Геннадіївна, заступник Голови правління – Опенько Ада Семенівна, член правління – Овчаренко Євгенія Петрівна.

Протягом 2018 р. склад членів виконавчого органу ПрАТ СК «Енергорезерв» не змінювався.

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ СК «Енергорезерв» внутрішніх правил, що призвели б до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг не було.

Протягом 2018 р. органами державної влади заходи впливу до ПрАТ СК «Енергорезерв», в тому числі до членів Наглядової ради та Правління, не застосовувались.

Протягом 2018 р. члени Наглядової ради винагороду від Товариства не отримували.

Протягом 2018 р. члени правління отримали фінансову винагороду від Товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) :

Голова правління Бажутіна Тетяна Геннадіївна – 121585 грн.

Заступник Голови правління Опенько Ада Семенівна – 51609 грн. – працює неповний робочий час та отримує ½ ставки

Член правління Овчаренко Євгенія Петрівна – 35990 грн.- працює неповний робочий час та отримує ½ ставки

Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ПрАТ СК «Енергорезерв» розробило систему управління ризиками в червні 2014 року, якою користувалося і в 2018 році. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності до відповідності фінансовому стану.

Внутрішній аудит у Товаристві здійснюється згідно з Методичними рекомендаціями щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затвердженими розпорядженням Держкомісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.09.2005р. № 4660 та Порядком проведення внутрішнього аудиту у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Нацкомісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772. Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосується його діяльності і знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом 2018 р. фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не було.

Протягом 2018 р. фактів купівлі – продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не було.

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними особами для Товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Ариво Корпоративний»), країна реєстрації - Україна, код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. Київ, бул. Марії Приймаченко, буд. 1/27, частка у статутному капіталі страхової компанії - 99,732110%. Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

- Ключовий управлінський персонал:
  - Голова правління - Бажутіна Тетяна Геннадіївна, громадянство Україна, ПІН 1911007524;
  - Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ПІН 1738808301;
  - член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ПІН 1802003841.
- Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м. Київ, пр-т Червонозоряний, буд. 4-Ж, кв.192.

У 2018 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

**(тис.грн.)**

<b>Стаття</b>	<b>Оборот за 2018 рік</b>
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	
Фінансова винагорода від товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	258
Винагорода за послуги від оренди приміщення	216
Винагорода за послуги від оренди автомобіля	57

Надані страхові послуги в сумі - 35 тис.грн.

Всі операції здійснювались згідно з Законодавством та на загальних підставах.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА; видання 2015 року), Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Протягом 2018 року протоколом Наглядової ради після проведення тендеру призначено зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Товариство проводить річну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018р.)

Відомості про ТОВ «Аудитор-Консультант-Юрист» 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 підприємства, що становлять суспільний інтерес».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10

Тел. 044-360-46-37.



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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 4082, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4 чинне до 31.12.2023 року.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Загальний стаж Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» - 11 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі, – 2 роки.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудиторів протягом 2018 р. не зафіксовано.

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату, Аудиторською палатою України протягом 2018 року не було.

Фактів подання недостовірної звітності страхової компанії «Енергорезерв», що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, немає.

Відповідно до чинного законодавства України щодо захисту прав споживачів в ПрАТ СК «Енергорезерв» здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу компанії. Прийом громадян в момент їх звернення з питань надання фінансових послуг проводиться за зареєстрованим місцем знаходження компанії, Головою правління (Бажутіною Т.Г.), заступниками Голови правління (Опенько А.С., Овчаренко Є.П.), а в їх відсутність директором департаменту правового забезпечення господарської діяльності (Бреус О.М.).

На виконання вимог Закону України «Про захист прав споживачів», ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у договорах страхування в обов'язковому порядку зазначаються всі умови, встановлені для договорів про надання фінансових послуг, та виконуються всі інші вимоги.

В ПрАТ СК «Енергорезерв» ведеться книга прийому скарг та пропозицій, яка розміщена в прийомній, на видному місці поряд зі зразками діючих ліцензій на страхування. Протягом 2018р. до ПрАТ СК «Енергорезерв» скарги не надходили.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ СК «Енергорезерв» не надходили.

Основними напрямками корпоративного управління ПрАТ СК «Енергорезерв» є:

- вдосконалення системи захисту прав та інтересів акціонерів, забезпечення їх рівноправності, що принципово призводить до формування якісно нових відносин власності щодо активів компанії та економічних результатів її діяльності;
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, страхувальниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- вдосконалення системи розкриття інформації та забезпечення прозорості діяльності компанії, що має на меті створення рівних умов доступу до інформації не тільки про фінансово-господарську діяльність, а й особливу інформацію, яка має суттєвий вплив на ціноутворення на страховому ринку, а також є найважливішою передумовою для прийняття виважених інвестиційних рішень як акціонерами, так і потенціальними інвесторами;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію;
- розмежування повноважень між органами управління компанії та розвиток культури корпоративного управління для формування дієвої системи стримувань і противаг та підвищення відповідальності перед власниками за кінцеві результати діяльності компанії;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;

- встановлення стратегічних цілей діяльності страхової компанії та контроль за їх досягненням, включаючи управління страховими ризиками та внутрішній контроль.

Вдосконалення принципів корпоративного управління здійснюється по мірі необхідності шляхом прийняття рішень на загальних зборах та їх виконання виконавчим органом.

Інформація, пов'язана з корпоративним управлінням страховика, подається в порядку та в спосіб, визначений нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг і Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших уповноважених органів держави.

**Голова правління**

**Бажутіна Т.Г.**

**Головний бухгалтер**

**Путена А.Ф.**