



ТОВ «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 24741209
м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв.52
тел./факс 581-78-55
Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності №1747

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ».

Звіт із аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 рік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності за 2019 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ», надалі Товариство, код ЄДРПОУ 22910777, місцезнаходження: 04070, місто Київ, вулиця Братська, буд. 4, кв. 1.

Склад перевіреної фінансової звітності є наступним:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних 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 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Вартість «Довгострокових фінансових інвестицій» Товариства станом на 31.12.2019 р. включає в тому числі вартість простих іменних акцій ПрАТ «СК «УКРЕНЕРГОПОЛІС» в кількості 4 122 штук балансовою вартістю 4 122 тис. грн. Згідно прийнятій обліковій політиці Товариство здійснює облік зазначених фінансових активів за справедливою вартістю із відображенням змін справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

На нашу думку, існує невизначеність щодо справедливої вартості акцій ПрАТ «СК «УКРЕНЕРГОПОЛІС» станом на 31.12.2019 р. у зв'язку із відсутністю активного ринку щодо зазначених акцій та будь-яких інших джерел для її визначення.

В ході перевірки ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази щодо правильності визначення справедливої вартості акцій ПрАТ «СК «УКРЕНЕРГОПОЛІС» та відображення її на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р.

З урахуванням вищенаведеної інформації ми не підтверджуємо правильність відображення на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. вартості «Довгострокових фінансових інвестицій» в частині вартості акцій балансовою вартістю 4 122 тис. грн.

2. На Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. до складу балансової статті «Гроші та їх еквіваленти» включено грошові кошти, які розміщені Товариством на депозитних банківських рахунках на термін більше 3-х місяців, на суму 4 510 тис. грн.

На нашу думку, зазначені грошові кошти мають бути відображені у складі «Поточних фінансових інвестицій», що відповідає вимогам МСБО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо відображення у фінансовій звітності грошових коштів, які розміщені на депозитних банківських рахунках на термін від 3 до 12 місяців.

З урахуванням вищенаведеної інформації, на нашу думку, вартість «Поточних фінансових інвестицій», відображених на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р., занижено, а вартість «Грошей та їх еквівалентів» завищено на суму 4 510 тис. грн.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2019 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням положень «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», які затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в 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, надалі Кодекс РМСЕБ, та етичними вимогами, застосовними 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.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, звертаємо увагу на істотну невизначеність, пов'язану з впливом коронавірусу COVID-19 на стан страхового та фінансового ринку в Україні.

Економічна нестабільність може існувати в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що це може вплинути на фінансовий стан Товариства, але наразі здійснити оцінку такого впливу на сьогодні неможливо.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р.

Безперервність діяльності

За оцінкою аудитора відсутній значний сумнів щодо здатності безперервно продовжувати діяльність.

Оцінка активів за справедливою вартістю

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- довгострокові фінансові інвестиції обліковуються Товариством 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). Довгострокові фінансові інвестиції вартістю 101 359 тис.грн. включають:

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент – ТОВ «КУА «СіПіджі Ассетс Менеджмент» (ПВНЗІФ «Актив»), код 33448675, країна реєстрації – Україна, в кількості 93005 шт., номінальною вартістю 1000,00 грн на загальну суму 97 237 тис. грн.

Справедливу вартість інвестиційних сертифікатів на 31.12.2019 р. підтверджено Звітом незалежного оцінювача ПП «Аверті» від 10.02.2020 р. з незалежної оцінки майна про справедливу вартість пакету інвестиційних сертифікатів іменних, емітованих ПВНЗІФ «АКТИВ». Оцінку було виконано методом ринку капіталу порівняльного підходу. Мета оцінки та спосіб використання її результатів – визначення величини ринкової вартості об'єкта оцінки для цілей фінансового обліку. Вартість пакету у 2019 р. не змінилась.

- акції (іменні прості, документарні), емітент – ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», код ЄДРПОУ 32707743, країна реєстрації – Україна, в кількості 4122 шт., номінальною вартістю 1000 грн. на загальну суму 4 122 тис. грн..05.02.2019р. Зауваження щодо вартості акцій ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» висловлено в пункті «Основа для висловлення думки».

--станом на 31.12.2019 р. справедлива вартість грошей та їх еквівалентів Товариства становить 7 293 тис. грн., дорівнює їх номінальній вартості. До складу Грошей та їх еквівалентів входять гроші на поточних рахунках та депозитних рахунках. Зауваження щодо вартості Грошей та їх еквівалентів висловлено в пункті «Основа для висловлення думки»;

- оцінка інвестиційної нерухомості Товариства після визнання здійснюється за справедливою вартістю згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку.

Станом на 31.12.2019 р у складі «Інвестиційної нерухомості» Товариство обліковується земельна ділянка за адресою Київська обл., Макарівський район, Липівська сільська рада вартістю 1 769 тис. грн. Справедлива вартість земельної ділянки дорівнює собівартості плюс витрати на придбання. В 2019 р. інвестиційна нерухомість не переоцінювалася.

Знецінення активів

У 2019 р. Товариством відображено знецінення основних засобів (земельної ділянки) у розмірі 1 671 тис. грн., які були попередньо дооцінені в 2019 р. у розмірі 6 099 тис. грн.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Станом на 01.01.2019 р. та на 31.12.2019 р. у Товариства відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Товариство визнає дохід від інвестування активів за методом нарахування. За 2019 рік отриманий дохід за відсотками по депозитам складає 787 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами

Товариством протягом 2019 р. здійснювалися наступні суттєві операції з пов'язаними особами:

- оплата праці управлінського персоналу у розмірі 282 тис. грн;

- винагороди за договорами оренди нерухомого майна та автомобілів у розмірі 414 тис. грн;

Операції з пов'язаними особами розкрито Товариством у п.10.1 Приміток до річної фінансової звітності Товариства за 2019 р.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність суб'єктів господарювання

У Товариства станом на дату цього Звіту відсутні судові позови, що можуть суттєво вплинути на його діяльність.

Здійснення істотних операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

В 2019 році істотні операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2018 р) не проводились.

Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства відсутня дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

Товариство у 2019 р не залучало коштів від фізичних та юридичних осіб.

Прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства відсутні прострочені зобов'язання.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом з фінансовою звітністю наступної іншої інформації:

1) Річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р. згідно вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Річні звітні дані включають:

- Додаток 1. Загальні відомості про страховика
- Додаток 1. Реквізити
- Додаток 2. Звіт про доходи та витрати страховика за 2019 рік
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя за 2019 рік
- 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 4.1. Показники діяльності з державного обов'язкового страхування за 2019 рік
- Додаток 4. Розділ 5.1. Пояснення щодо операцій перестраховання за 2019 рік
- Додаток 4. Розділ 5.2. Пояснення щодо операцій перестраховання за 2019 рік
- Додаток 4. Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік
- Додаток 4. Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування за 2019 рік
- Додаток 3. Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2019 рік
- Декларація - Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестраховання
- Декларація - Розділ 2. Основні відомості про операції перестраховання
- Філії

- Додаток 4. Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2019 рік
- Звіт про корпоративне управління
- Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування
- Додаток 1 «Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» станом на 31.12.2019 р.
- Додаток 2 «Інформація щодо структури активів в частині непростроченої дебіторської заборгованості та дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» станом на 31.12.2019 р.
- Додаток 3 «Інформація щодо структури активів в частині прав вимоги до перестраховиків та дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» станом на 31.12.2019 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на таку іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між Звітними даними страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р. та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що Звітні дані страховика містять суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

За результатами перевірки Звітних даних страховика видано окремий Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019р.

2) Звіту про корпоративне управління – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 (з урахуванням змін згідно Рішення НКЦПФР від 04.12.2018 р. № 854) та статті 40 1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, який містить в собі:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформацію про відсутність відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (Правління) емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства за 2019 р. нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, яка надається Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2019 р., та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між зазначеною інформацією і даними фінансової звітності Товариства за 2019 р. або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Думка

На нашу думку, інформація надана у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р. щодо:

- системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента

відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Аудитор підтверджує також правильність відображення у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р. іншої інформації, надання якої передбачено вимогами Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. був проведений Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист», код 35531560. За результатами аудиту 15 березня 2019 року було висловлено думку із застереженням.

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 Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності 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 невиявлення 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 аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність 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 аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Законодавчі та нормативні акти України містять додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в

аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 68 874 тис. грн. та є сплачений в повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчим документами та вимогам, встановленим чинним законодавством.

В 2019 році розмір статутного капіталу не змінився.

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для страхової компанії «ПОЛОЖЕННЯМ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, надалі Положення №850.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «МЕТОДИКИ формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. за № 3104 з урахуванням Розпорядження НКРРФПУ від 18.09.2018 р. №1638 «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», яке зареєстроване в Мініюсті України 17.10.2018 року №1169/32621.

Відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ», яку затверджено наказом від 02.01.2019 року №1-ВП (зі змінами згідно наказу Товариства від 30.12.2019 р №33-ВП) станом на 31 грудня 2019 року Товариством сформовано страхові резерви у розмірі 3 554 тис. грн., у т.ч. резерв незароблених премій – 3493 тис. грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків – 61 тис. грн. Частка перестраховиків в технічних резервах складає 1 148 тис. грн., в т.ч. в резерві незароблених премій 1148 тис. грн.

Товариством здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2019 р., що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Згідно тесту на адекватність страхових зобов'язань станом на 31.12.2019 р. технічних резервів, сформованих Товариством на 31.12.2019 р, достатньо, щоб відповідати своїм зобов'язанням.

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових

послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2019 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Товариство входить до складу небанківської фінансової групи «АРІВО» у складі ПрАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» та ТОВ «КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Заходи впливу до фінансової групи у 2019 р. не застосовувались.

Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Станом на 31.12.2019 р. на Балансі Товариства обліковані наступні інвестиції:

- інвестиційна нерухомість (земельна ділянка) вартістю 1 769 тис. грн,
- довгострокові фінансові інвестиції (інвестиційні сертифікати та акції українських емітентів) на суму 101 359 тис.грн.
- гроші та їх еквіваленти на суму 7 257 тис. грн.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в 2019 р. не залучалися.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

Товариство у 2019 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

У 2019 році Товариство надавало фінансові послуги відповідно до договорів страхування, правил страхування та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт www.energorezerv.com в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та забезпечує її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України 12 липня 2001 року № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. (Звіт про проведення технічного обстеження від 01.12.2017 р.).

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

У Товариства станом на 31.12.2019 р. відсутні відокремлені підрозділи згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Протоколом Наглядової ради Товариства від 17.04.2012 р. та наказом від 20.04.2012 р. №5/1-к призначено окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Протоколом Наглядової Ради від 17 квітня 2012 року Товариства затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ». Згідно Положення внутрішній аудитор Товариства підпорядковується Правлінню Товариства, здійснює нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи, перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи, аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи та звітує перед Наглядовою радою Установи не рідше ніж один раз на рік, надає їм висновки та пропозиції за результатами поточних перевірок.

Облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство забезпечене необхідним програмним забезпеченням та спеціальним технічним обладнанням для реєстрації та ведення обліку договорів страхування та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Готівкові розрахунки

Товариством затверджено та введено в дію «Порядок розрахунку ліміту каси ПрАТ

«СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» (наказ від 05.01.2018 року №2-Б), яким встановлено ліміт готівкових коштів в касі Товариства.

В 2019 році готівкові розрахунки здійснювалися Товариством з використанням належним чином зареєстрованого реєстратора розрахункових операцій MINI-T400ME.

Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

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.

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Статутний капітал Товариства в сумі 68 874 тис. грн. сформований та сплачений в період до 2016 року в повному обсязі наступним чином:

- При створенні товариства згідно з установчими документами та протоколу №1 від 22 серпня 1994 р. установчих зборів товариством визначений статутний капітал у розмірі 4 344 000 тис. укр. карб., який поділений на 43440 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 000 укр. крб.

Внески акціонерів при створенні ПрАТ СК «Енергорезерв» були здійсненні грошовими коштами протягом вересня 1994 р. - червня 1995 р. у повному обсязі;

- Згідно з установчими документами та протоколом № 4 від 4 квітня 1996 р. загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 25 000 000 тис. укр. карб., який поділений на 250 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 000 крб.

Збільшення статутного фонду товариства на суму 16 444 000 тис. укр. крб., відбулося за рахунок внесення грошових коштів протягом травня-грудня 1996 р., а решта у розмірі 4 212 000 тис. укр. крб. шляхом реінвестування дивідендів.

- Згідно з установчими документами та протоколом № 5 від 15 січня 1997 р. загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 290 тис. грн., який поділений на 290 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №428/1/98 зареєстровано 30.07.1998 р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Збільшення статутного капіталу товариства на загальну суму 40 тис. грн. відбулося за рахунок реінвестиції дивідендів.

- Згідно з установчими документами та протоколу № 7 від 9 серпня 1999 р. загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 2 500 тис. грн. який поділений на 2 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. Збільшення статутного капіталу товариства відбулося за рахунок внесення грошових коштів акціонерами у вересні 1999 р в сумі 2 210 тис. грн.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №03/1/00 зареєстровано 10.01.2000р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- Згідно з установчими документами та протоколу №9 від 28 березня 2001 р. загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 3 750 тис. грн. який поділений на 3 750 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн.

Збільшення статутного капіталу товариства на загальну суму 1 250 тис. грн. відбулося за рахунок реінвестиції дивідендів.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №512/1/01 зареєстровано 17.10.2001 р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- Згідно з установчими документами та протоколу №11 від 19 червня 2003 р. загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 5 350 тис. грн., який поділений на 5 350 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн.

Збільшення статутного капіталу товариства на загальну суму 1 600 тис. грн. відбулося за рахунок реінвестиції дивідендів.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №475/1/03 зареєстровано 06.10.2003 р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- Згідно з установчими документами та протоколу №12 від 18 грудня 2003 р. загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 7 000 тис. грн., який поділений на 7 000 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. Збільшення статутного капіталу товариства на загальну суму 1 650 тис. грн. відбулося за рахунок внесення грошових коштів акціонерами у березні-травні 2004 р.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №324/1/04 зареєстровано 16.06.2004 р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- 29 квітня 2011 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на суму 5 880 тис. грн. до розміру 12 880 тис. грн шляхом збільшення існуючої номінальної вартості акцій (з 1 грн. до 1,84 грн.) за рахунок реінвестиції дивідендів, нарахованих за результатами діяльності Товариства в 2003-2008 роках;

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 10/1/12 від 26.01.2012 зареєстроване Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- Згідно з протоколом позачергових загальних зборів акціонерів від 05 грудня 2014 р. № 25 Товариством було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків до 42 228 000,00 грн. (Сорок два мільйони двісті двадцять вісім тисяч гривень 00 копійок) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства у кількості 15 950 000 (П'ятнадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1,84 грн. (Одна гривня 84 копійки) за одну акцію на загальну суму 29 348 000,00 грн. (Двадцять дев'ять мільйонів триста сорок вісім тисяч гривень 00 копійок).

Відповідно до укладених договорів з акціонерами, приватне розміщення акцій здійснювалось відповідно до умов розміщення за ціною 2,50 грн. (дві гривні 50 копійок) за 1 (одну) акцію, що є вищою за номінальну вартість – 1,84 грн. (одна гривня 84 копійки).

Відповідно до протоколу № 26 від 14 травня 2015р. акціонерами був затверджений статутний капітал ПрАТ СК «Енергорезерв» у розмірі 38 392 361,76 грн. (Тридцять вісім мільйонів триста дев'яносто дві тисячі триста шістдесят одна гривня 76 копійок).

Зміни до Статуту були зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією «25» травня 2015 року, номер запису 1 07 110 500 19027425.

Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів на суму 38 392 361,76 грн. у кількості 20 865 414 шт. номінальною вартістю 1,84 грн. зареєстроване Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 04/1/2015 від 20 січня 2015р., дата видачі - 09 червня 2015р.;

- Відповідно до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів від 10 липня 2015 р. № 27 було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків з 38 392 361,76 грн. (Тридцять вісім мільйонів триста дев'яносто дві тисячі триста шістдесят одна гривня 76 копійок) до 69 849 737,76 грн. (Шістдесят дев'ять мільйонів вісімсот сорок дев'ять тисяч сімсот тридцять сім гривень 76 копійок) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства у кількості 17 096 400

(Сімнадцять мільйонів дев'яносто шість тисяч чотириста) штук номінальною вартістю 1,84 грн. (Одна гривня 84 копійки) за одну акцію на загальну суму 31 457 376,00 грн. (Тридцять один мільйон чотириста п'ятдесят сім тисяч триста сімдесят шість гривень 00 копійок).

Відповідно до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів від 19 листопада 2015 р. № 28 було затверджений розмір статутного капіталу Товариства в сумі 68 873 833,04 грн. (Шістдесят вісім мільйонів вісімсот сімдесят три тисячі сімсот тридцять три гривні 04 копійок).

Зміни до Статуту були зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 27 листопада 2015 року, номер запису 1 07 110 500 25027425.

Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів на суму 68 873 833,04 грн. (Шістдесят вісім мільйонів вісімсот сімдесят три тисячі сімсот тридцять три гривні 04 копійок) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства у кількості 37 431 431 (Тридцять сім мільйонів чотириста тридцять одна тисяча чотириста тридцять одна) штук номінальною вартістю 1,84 грн. (Одна гривня 84 копійки) за одну акцію зареєстроване Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 98/1/2015 від 11 серпня 2015р., дата видачі – 10 грудня 2015р.

Таким чином, статутний капітал ПрАТ СК «Енергорезерв» у розмірі 68 874 тис. грн. сформований і сплачений у повному обсязі грошовими коштами в сумі 60062 тис. грн. та шляхом реінвестиції дивідендів у сумі 8812 тис. грн. у період до 2016 р.

Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 122 599 тис. грн., в т. ч.:

- Зареєстрований (статутний) капітал – 68 874 тис. грн.;
- Капітал у дооцінках -12 803 тис.грн.;
- Додатковий капітал – 36 650 тис. грн.;
- Резервний капітал – 1 824 тис.грн.;
- Нерозподілений прибуток – 2448 тис. грн.

Капітал у дооцінках у розмірі 12 803 тис. грн. утворений за рахунок переоцінки основних засобів (нерухомості та земельної ділянки) у 2018 р. у розмірі 8375 тис. грн, у 2019 р. у розмірі 4 428 тис. грн.

Додатковий капітал (емісійний дохід) у розмірі 36 650 тис. грн. утворився в 2015 р. за рахунок приватного розміщення 30 431 431 шт. акцій за ціною вище номінальної вартості.

Резервний капітал у розмірі 1 824 тис. грн. створено в 2005-2018 рр. за рахунок відрахування частини чистого прибутку Товариства. В 2019 р. розмір Резервного капіталу не змінився.

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- інвестиційна нерухомість оцінюється Товариством за справедливою вартістю згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості Товариство здійснює шляхом залучення незалежного зовнішнього експерта;
- довгострокові фінансові інвестиції обліковуються Товариством 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). Оцінку справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій в частині інвестиційних сертифікатів на суму 97 237 тис. грн. Товариство здійснює шляхом залучення незалежного зовнішнього експерта. Оцінку на 31.12.2019 р. було виконано методом ринку капіталу порівняльного підходу.

Зауваження щодо вартості довгострокових фінансових інвестицій в частині акцій ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» на суму 4122 тис. грн. висловлено в пункті «Основа для висловлення думки».

- гроші та їх еквіваленти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Відповідність політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124.

Операції перестраховування з перестраховиками-нерезидентами у Товариства відсутні. Відповідно до політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування Компанія здійснює лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія.

Формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя)

Сума резерву заявлених, але не виплачених збитків, сформована Товариством відповідно до законодавства, дорівнює 61 тис. грн.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Розмір витрат на врегулювання збитків, що включені до резерву заявлених, але не виплачених збитків, обчислюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати, або середньостатистичних показників витрат на врегулювання збитків, але не може бути менший, ніж 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»
Місцезнаходження Адреса для листування	04210, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52. 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11, офіс 413, тел./факс: +38 (044) 581-78-55.
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №1747

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада ПрАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»
Дата призначення аудитором	05 лютого 2020 року
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	1 рік

Підтвердження та запевнення

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Товариства, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства в період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень, результативності аудиту в частині виявлення порушень (зокрема пов'язаних із шахрайством) надані нами у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Радченко О.О. (сертифікат аудитора №006801 від 28.04.2011 р.).

Аудитор

Радченко О.О.

Директор ТОВ «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»

Гальчук Л.М.

25 березня 2020 р.