



**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 про надання впевненості щодо Звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р.**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ», надалі Товариство.

### **Основні відомості про Товариство та обсяг аудиту**

Повне найменування: **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ».**

Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: **22910777.**

Місцезнаходження: **04070, місто Київ, вулиця Братська, буд. 4, кв. 1.**

Предметом перевірки аудитора є Звітні дані страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р. з метою надання впевненості щодо їх відповідності вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39, надалі Порядок №39, а також даним фінансової звітності Товариства за 2019 р.

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.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про надання впевненості щодо Звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р. надається аудитором згідно вимог Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» та МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про надання впевненості щодо Звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р. складений 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.

Відповідальність за складання річних Звітних даних страховика за 2019 р. відповідно до Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями, інших законодавчих і нормативних актів несе керівництво Товариства.

Відповідальністю аудитора є ознайомитися з іншою інформацією (річними звітними даними страховика) 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної роботи аудитор доходить висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, він зобов'язаний повідомити про цей факт.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки. ТОВ «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» його власники, посадові особи, ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Товариства.

Думка аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2019 р., сформована у Звіті незалежного аудитора із аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ», не поширюється на Звітні дані страховика за 2019 р.

**Висновок про надання впевненості щодо річних Звітних даних страховика є наступним.**

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень у Звітних даних страховика за 2019 р.

**На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Звітні дані страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2019 р. не складені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Порядку № 39 та даних фінансової звітності Товариства за 2019 р., щодо якої аудитором висловлено думку із застереженням.**

Думка аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2019 р. є модифікованою з приводу того, що станом на 31.12.2019 р.:

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.

#### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛІАР-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
-------------------------------------	--

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.