

**Звіт про управління
Приватного акціонерного товариства
страхової компанії
"ЕНЕРГОРЕЗЕРВ"
за 2022 р.**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей "Звіт про управління" Приватного акціонерного товариства страхової компанії "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ" (надалі – Товариство або Емітент) складено відповідно до положень Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV та Методичними рекомендаціями МФУ від 017.12.18р. №982.

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 UA353489 0000026505513616003 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 28 років на страховому ринку, має великий досвід зі страхування усіх видів ризиків. Наявність безстрокових ліцензій на 18 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 50 підприємств України та декілька сотень 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 України, що мають у власності чи іншому законному володінню	АГ №569368	17.01.2011

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
Добровільне страхування медичних виплат	Розпор. №657	09.04.2020
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	Розпор. №657	09.04.2020
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпор. №657	09.04.2020

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

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: www.energorezerv.com

Електронна пошта для спілкування: rezerv@energorezerv.com

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство.

Протягом 2022 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 2022 році:

- ◆ чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 12066 тис. грн.
- ◆ інші операційні доходи – 1289 тис. грн.
- ◆ інші доходи – 7205 тис. грн.

Склад витрат у 2022 році:

- ◆ Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 0 тис. грн.
- ◆ Адміністративні витрати – 4300 тис. грн.
- ◆ Витрати на збут – 4294 тис. грн.
- ◆ Інші операційні витрати – 49 тис. грн.
- ◆ Фінансові витрати – 25 тис. грн.
- ◆ Інші витрати – 7409 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування за 2022р. становить 1033 тис. грн.

Податок на прибуток – 430 тис. грн.

Чистий фінансовий результат становить 603 тис. грн.

4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Зобов'язання Товариства складаються з:

- ◆ поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 121 тис. грн.
- ◆ поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 283 тис. грн.
- ◆ в т.ч. орендні зобов'язання за договорами оренди нерухомості – 0 тис. грн.
- ◆ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 336 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.
- ◆ поточні забезпечення – 145 тис. грн..
- ◆ інші поточні зобов'язання – 503 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 2022 рік наведені нижче:

тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
128 517	6412	122 105

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
2022р.	122 105	68 874	53 231

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2022 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

6. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 14 осіб.

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

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 3 особи.

Фонд оплати праці: 894 тис.грн., зменшено у порівнянні з минулим періодом на 591 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.

Військовий конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишався неврегульованим. У грудні 2021 року – січні 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року Росія почала широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

Протягом 2022 р. значними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність ПрАТ СК «Енергорезерв», були: війна, 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.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і компанії. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і страхової компанії «Енергорезерв».

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, яку успішно використовувала в 2021 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, відповідності фінансовому стану.

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 2022 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 5,1525%.

Таким чином ПрАТ СК «Енергорезерв» є власником:

- Акції (іменні прості, документарні), емітент – ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», код ЄДРПОУ 32707743, країна реєстрації – Україна, в кількості 4122 шт., номінальною вартістю 1000 грн. Згідно зі звітом з оцінки майна від 05.01.2023р. станом на 31.12.2022р. справедлива вартість 1(однієї) простої бездокументарної акції ПрАТ «СК «УкрЕнергоПоліс» складає 962,32 грн. (Оцінювач ПП «АВЕРТІ»).

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент – ТОВ «КУА «СіПіджі Ассетс Менеджмент» (ПВНЗІФ «Актив»), код 33448675, країна реєстрації – Україна, в кількості 43570 шт., справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2022р. складає 1012,00 грн. (номінальна вартість 1000,00грн.),

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент ТОВ «КУА «Ариво Ессет менеджмент»(ПВНЗІФ «Ариво корпоративний») код 39173497, країна реєстрації – Україна, в кількості 20362 шт., справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2022р. складає 1699,00 грн. (номінальна вартість 1000,00грн.).

Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації депозитарної установи ПАТ «АСВІО БАНК» (код 09809192) про стан рахунків в цінних паперах станом на 31 грудня 2022 р.

Довгострокові фінансові інвестиції складаються з:

(тис. грн.)

Назва цінних паперів	Метод обліку	Балансова вартість на 31.12.2021	Дооцінка /уцінка	Надходження	Вибуття	Балансова вартість на 31.12.2022
Акції (іменні прості, бездокументарні) Обіг поза фондовою біржею	За справедливою вартістю	4122	(155)			3967
Інвестиційні сертифікати (іменні прості,	За справедливою вартістю	80532	(1844)			78688

бездокументарні)						
Заблоковані		0	0	0	0	0
Разом:		84654	2000	0	0	82655

10. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

ПрАТ СК «Енергорезерв» здійснює діяльність на території України зі страхування, перестраховування, 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 2022р. 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: 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд.53 – 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. Валерія Лобановського, буд.4ж, кв.192.

Виконавчим органом товариства є Правління. Склад Правління товариства затверджений протоколом загальних зборів № 23 від 22.04.2013р. та подовження дії повноважень до 03.01.2024 р. 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 2022 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 2022 р. органами державної влади заходи впливу до ПрАТ СК «Енергорезерв», в тому числі до членів Наглядової ради та Правління, не застосовувались.

Протягом 2022 р. члени Наглядової ради винагороду від Товариства не отримували.

Протягом 2022 р. члени правління отримали фінансову винагороду від Товариства у вигляді заробітної плати.

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 2022 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 2022 р. фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не було.

Протягом 2022 р. фактів купівлі – продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не було.

Станом на 31.12.2022 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: 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд.53, 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, ІПН 1911007524;

- Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ІПН 1738808301;

- член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ІПН 1802003841.

- Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ІПН 2750713561, адреса реєстрації: м.Київ, пр-т Валерія Лобанов-ського, буд. 4ж, кв.192.

У 2022 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

(тис.грн.)	
Стаття	Оборот за 2022 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	
Фінансова винагорода від товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	265
Винагорода за послуги від оренди приміщення	308
Винагорода за послуги від оренди автомобіля	44

Всі операції здійснювались згідно з Законодавством та на загальних підставах. Аудиторський звіт ПРИВАТНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА» складається відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду,

іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, затверджених для обов'язкового застосування рішенням АПУ від 08.06.2018 № 361, та у відповідності вимогам Постанови НБУ № 153 від 24.12.2021 року.

Дані про зовнішнього аудитора:

В 2022 році було проведено тендер, в результаті якого було обрано для аудиту фінансової звітності за 2021-2022 роки Приватну аудиторську фірму «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА» (підстава для призначення зовнішнього аудитора з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2021-2022 роки: рішення Наглядової Ради Товариства (Протокол б/н від 31.01.2022р.) Повідомлення до НБУ про суб'єкта аудиторської діяльності від 02.02.2022р.) та визначено умови договору, який укладатиметься з **ПРИВАТНУ АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА» на здійснення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2022 рік, місцезнаходження: Україна, 61045, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ КЛОЧКІВСЬКА, будинок 192, корпус А, офіс 315, код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний). Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про юридичну особу: 17.11.1994, 18.09.2004, Номер запису: 14801200000001626 орган реєстрації: Департамент реєстрації Харківської міської ради. Аудиторська палата України, офіційний сайт: <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор>**

Повне найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»
Код ЄДРПОУ	21263695
Номер реєстрації у Реєстрі АПУ та дата включення до реєстру	0454/31.10.18
Дата початку аудиторської діяльності	17.11.1994
Дата та номер рішення про визнання аудиторської фірми такою, що пройшла перевірку системи контролю якості	АПУ№360/4від31.05.18
Телефон	(057) 7566503, 0505858375
Веб-адреса	https://www.mas-audit.com.ua/
Найменування страхової компанії, номер та строк дії страхового полісу, сума страхового покриття	ХФ ПАТ "СК "БРОКБІЗНЕС" №002-406032/025ДВ від 08.грудня 2022 (строк дії з 13.12.2022р. до 12.12.2023 р.) 10000000,00 грн.

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- 1) Загальний стаж аудиторської діяльності:
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»
– 28 роки.
- 2) Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ СК «Енергорезерв»
ПАФ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»
- два роки

3) Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися ПрАТ СК «Енергорезерв» протягом 2022 року:

ПАФ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

- аудит річної фінансової звітності ПрАТ СК «Енергорезерв» за 2021 рік.

Інші аудиторські послуги протягом 2022 року не надавалися.

4) Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

Конфлікт інтересів та/або суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора відсутній.

веб-сайт: www.afr.org.ua

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату, Аудиторською палатою України протягом 2022 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 2022р. 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 до Національного Банку України 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.