



Приватне акціонерне товариство страхова компанія
“ЕНЕРГОРЕЗЕРВ”

ЄДРПОУ 22910777

04070, м. Київ, вул. Братська, 4, оф. 1, т./ф.(044) 425-35-87, 425-10-63

E-mail: rezerv@energorezerv.com

ЗВІТ
про корпоративне управління
за 2022 рік.

На виконання вимог п. 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III зі змінами та доповненнями, Приватне акціонерне товариство страхова компанія «Енергорезерв» (надалі – ПрАТ СК «Енергорезерв») повідомляє наступне.

1. 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.

2. 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 2022 р. порушень (недотримання або відхилення) принципів корпоративного управління не встановлено.

3. 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.

4. Склад наглядової ради ПрАТ СК «Енергорезерв» затверджений Протоколом загальних зборів № 21/1 від 30.04.2021р. До складу наглядової ради входять фізичні особи: Голова наглядової ради – Ігнатченко Владислав Станіславович, члени наглядової ради – Маленко Оксана Миколаївна, Ширін Віктор Романович Протягом 2022 р. комітети не створювалися.

5. 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.

6. 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.

7. Протягом 2022 р. органами державної влади заходи впливу до ПрАТ СК «Енергорезерв», в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.

8. 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 (нарахована) :

Голова правління Бажутіна Тетяна Геннадіївна – 99800 грн.

Заступник Голови правління Опенько Ада Семенівна – 71526 грн. – працює неповний робочий час.

Член правління Овчаренко Євгенія Петрівна – 11400 грн.- працює неповний робочий час.

9. Протягом 2022 р. значними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність ПрАТ СК «Енергорезерв», були: війна, глобальне розповсюдження COVID-19, затяжна фінансова криза в Україні, суспільно-політична нестабільність в державі, що у сукупності значно ускладнює діяльність товариства.

24.02.2022 р. російська федерація розпочала військову агресію проти України, яка продовжується до сьогоднішнього дня. В зв'язку з цим частина співробітників компанії була вимушена поїхати з України за кордон з малими дітьми та старими батьками. В компанії залишився невеликий колектив, який успішно працює, виконує всі вимоги НБУ, не зважаючи на постійні повітряні тривоги, часті відключення світла та перенесені в компанії дві хвили захворювання на Covid-19.

Військові дії російської федерації проти України не припиняються, що дуже негативно впливає на весь бізнес, і зокрема на страховий бізнес. Частина клієнтів перестали існувати як юридичні особи, деякі клієнти не мають фінансової можливості здійснювати страхові платежі, що свідчить про фінансову кризу в Україні. Часті зміни законодавства та форм звітності в фінансовій сфері також негативно впливають на діяльність страхового ринку.

Всі ці чинники являють собою значні ризики існування страхової компанії «Енергорезерв» на фінансовому ринку, але не зважаючи на це, Компанія навіть збільшила об'єм зібраних страхових платежів за 2022 рік в порівнянні з 2021 роком.

10. 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 і використовує систему управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

В Компанії призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, який виконує функції з управління ризиками, а саме:

- розробляє програми і стратегії управління ризиками;

- розробляє заходи з управління ризиками, включаючи програми зниження позапланових втрат;

- готує звіти для Виконавчого органу і зацікавлених сторін;

- розробляє і переглядає процеси управління ризиками;

- здійснює моніторинг ризиків.

Метою управління ризиками у Товаристві є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

11. 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.

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

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

14. 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, ПІН 1911007524;

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

- Заступник Голови правління – Овдій Дмитро Петрович, громадянство Україна, ПІН 2800303394;

- 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 Валерія Лобановського, 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.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

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.

16. 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-субєктів-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	<u>(057) 7566503</u>
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.

17. 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

18. 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 заступник Голови правління (Овдій Д.П.). В зв'язку з настанням пандемії COVID-19 та військовою агресією російської федерації наша страхова компанія має можливість віддалено оформляти договори страхування та електронні обов'язкові страхові поліси автоцивільної відповідальності (ОСЦПВ). 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.

19. 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 Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших уповноважених органів держави.

Голова правління

_____ Т.Г. Бажутіна

М.П.

