ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»
№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mas-audit.com.ua e-mail: masaud0454@gmail.com

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

Адресат

- Національний банк України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Акціонерам ПРАТ СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ», (далі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, Звіту про власний капітал за 2023 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, 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

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (далі - МСА).
Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

З метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства в сучасних умовах ми розробили та провели додаткові аудиторські процедури.
Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.
Згідно інформації зазначеної у Примітці 13. «Безперервність діяльності» управлінський персонал Товариства розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

Управлінським персоналом Товариства було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Ми за допомогою додаткових аудиторських процедур зібрали достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Ми переконались в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Нами було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Ми застосували професійне судження та скептицизм. Ми дотримуємся обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Ми дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Ми зібрали достатньо аудиторських доказів та впевнилися в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за період з 01.01.2023 по 31.12.2023р. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Додатково до питань, описаних у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що питання, наведені далі, є ключовими питаннями аудиту.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
1	Оцінка страхових резервів відповідно до МСФЗ 17	*Природа питання* З 1 січня 2022 року Товариство перейшло на МСФЗ 17 «Страхові контракти», яким встановлені нові вимоги до визнання, оцінки. Представлення та розкриття інформації про страхові контракти . Товариство визнало наступні зобов'язання за випущеними страховими контрактами: зобов'язання на залишок покриття в сумі 6697тис.грн та зобов'язання за страховими вимогами в сумі 471тис. грн. Інформація про зобов'язання за випущеними страховими контрактами та вплив переходу на МСФЗ 17 наведені в Примітках до фінансової звітності 7.7 та 3 *Що обговорено з управлінським персоналом:* - Оцінку зобов'язання на залишок покриття Товариства; - Підхід на основі розподілу премій; - Як визначені групи страхових контрактів відповідно до критеріїв наведених у МСФЗ 17; - Зроблені оцінки зобов'язань за страховими вимогами включаючи оцінку майбутніх грошових потоків, коригування для врахування часової вартості грошей ; - Фінансові ризики а також коригування на нефінансові ризики; - Оцінки керівництва , які вимагали суттєвих суджень та припущень, що могли мати суттєвий вплив на оцінку зобов'язань за страховими контрактами. *Виконані аудиторські процедури* - Аналіз облікової політики, прийнятої Товариством, на відповідність вимогам МСФЗ 17; - Отримання розуміння змін в системі і засобах внутрішнього контролю Товариства, пов'язаних з переходом на МСФЗ 17; - Оцінка рівня агрегування страхових контрактів; - Перевірка повноти і точності вхідних даних, що використовувались актуарієм для оцінки зобов'язань відповідно до МСФЗ 17; - Оцінка обґрунтованості ключових припущень, використаних у розрахунку зобов'язань за страховими вимогами та порівняння з історичним досвідом Товариства щодо збитків»

		Результати застосованих аудиторських процедур - ми отримали розуміння облікової політики, прийнятої Товариством, на відповідність вимогам МСФЗ 17 - ми отримали розуміння змін в системі і засобах внутрішнього контролю Товариства, пов'язаних з переходом на МСФЗ 17; - ми зробили оцінки рівня агрегування страхових контрактів.; - показники фінансової діяльності Товариства після дооцінки довгострокових фінансових інвестицій відповідають встановленим вимогам; - ми перевірили повноту і точності вхідних даних, що використовувались актуарієм для оцінки зобов'язань відповідно до МСФЗ 17; - ми зробили аналіз оцінки обґрунтованості ключових припущень, використаних у розрахунку зобов'язань за страховими вимогами та зробили порівняння з історичним досвідом Товариства щодо збитків»; - дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті невизначеності. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення зобов'язань за випущеними страховими контрактами в фінансовій звітності
2.	Оцінка довгострокових фінансових інвестицій	Природа питання Довгострокові фінансові інвестиції в сумі 85813 тис. грн., що становить 66,06% загального обсягу активів Товариства. Товариство здійснило оцінку довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю в т.ч: 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 15.02.2024р. станом на 31.12.2023. справедлива вартість 1(однієї) простої бездокументарної акції ПрАТ «СК «УкрЕнергоПоліс» складає 799,00 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. номінальною вартістю 1000 грн. Згідно зі звітом з оцінки майна від 05.02.2024р. станом на 31.12.2023. справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2023р.складає 1032,00 грн. • Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент ТОВ «КУА «Аріво Ессет менеджмент»(ПВНЗІФ «Аріво корпоративний») код 39173497, країна реєстрації – Україна, в кількості 21771 шт., номінальною вартістю 1000 грн. Згідно зі звітом з оцінки майна від 05.02.2024р. станом на 31.12.2023. справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2023р.складає 1725,00 грн. (див. Примітку 7.2. до фінансової звітності) *Що обговорено з управлінським персоналом*: - ризики, пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах військової агресії Російської федерації, що здійснила вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року, та недосконалістю вітчизняного законодавства; - ризики, пов'язані з оцінкою довгострокових фінансових інвестицій; - метод розрахунку, застосований Товариством при оцінці довгострокових фінансових інвестицій; - рішення найвищого управлінського персоналу щодо оцінки

		довгострокових фінансових інвестицій. - показники фінансової діяльності Товариства за звітний період за результатами оцінки довгострокових фінансових інвестицій. *Виконані аудиторські процедури* - ми ознайомились з рішеннями найвищого органу управління Товариства щодо оцінки довгострокових фінансових інвестицій; - ми отримали пояснення щодо проведення управлінським персоналом оцінки довгострокових фінансових інвестицій; - ми здійснили оцінку компетентності здібностей і об'єктивності, а також отримання розуміння роботи експерта (оцінювача) управлінського персоналу; - ми ознайомились зі Звітом про незалежну оцінку акцій ПП «АВЕРТІ» станом на 31.12.2023; - ми отримали та проаналізували фінансову інформацію депозитарної установи ПАТ «АСВІО БАНК» (код 09809192) про стан рахунків в цінних паперах станом на 31 грудня 2024; - ми протестували метод розрахунку, застосований Товариством при оцінці довгострокових фінансових інвестицій; - ми перевірили математичну точність розрахунку оцінки довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2023 відповідно до вимог МСФЗ; - ми здійснили розрахунок показників фінансової діяльності Товариства за результатами оцінки довгострокових фінансових інвестицій. *Результати застосованих аудиторських процедур* - ми отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо обліку довгострокових фінансових інвестицій; - ми встановили що робота експерта оцінювача управлінського персоналу для цілей аудиту (відповідності і правильність застосування під час проведення оцінки методичних підходів, методів та оціночних процедур з урахуванням мети і бази оцінки, обґрунтованість використаних припущень) є прийнятною; - ми встановили суму дооцінки довгострокових фінансових інвестицій за звітний період, а саме 119 тис. грн.; - показники фінансової діяльності Товариства після дооцінки довгострокових фінансових інвестицій відповідають встановленим вимогам; - управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства; - дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті невизначеності. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення вартості довгострокових фінансових інвестицій в фінансовій звітності.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління за 2023 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності страховика за 2023 рік, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, наведеної в них. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту. Звіт про управління за 2023 рік узгоджений з фінансовою звітністю на звітну дату.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством**.**

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 не виявлення 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 Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями, а також те, чи оказують операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Станом на 31.12.2023 Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року №850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

- наявність сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявність гарантійного фонду страховика;
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Додаткова інформація відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт щодо звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління). Відповідальність за «Звіт з корпоративного управління» та його підготовку несе управлінський персонал Товариства.

Ми встановили що «Звіт з корпоративного управління» відповідно до пункту 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» складено за вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

Наша перевірка «Звіту про корпоративне управління» полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка «Звіту про корпоративне управління» відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

«Звіт про корпоративне управління» Товариства підготовлено і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства і відповідають вимогам Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Додаткова інформація за результатом аудиту відповідно п. 4. статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»:

№ пп	вимоги статті	додаткова інформація за результатом аудиту
1.	найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Товариства (Протокол Наглядової ради Товариства від 31 січня 2022 року)
2.	дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	Дата призначення: 31 січня 2022 року Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень: 3 роки
3.	аудиторські оцінки, що включають, зокрема: а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства; б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється; в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків; г) якщо це доречно, основні застереження щодо таких ризиків.	Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Опис на оцінка значущих ризиків, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту». Згідно результатів нашого аудиту ми встановили найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється, а саме: • ризик оцінки довгострокових фінансових інвестицій (Примітка 7.2. до фінансової звітності); ризик цінки страхових резервів відповідно до МСФЗ 17(Примітка 7.7 та 3 до фінансової звітності); Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків наведено в розділі «Ключові питання аудиту». Основні застереження щодо таких ризиків: перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання щодо таких ризиків неможливо передбачити з достатньою вірогідністю.
4.	пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту;	Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Товариства, ті з них які, потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиками шахрайства.

5.	підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету;	Згідно результатів нашого аудиту ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в цьому аудиторському звіті узгоджена з додатковим звітом для аудиторського комітету (Наглядовій раді) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» від 26.04.2024.
6.	твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 цього Закону, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту;	Згідно результатів нашого аудиту ми підтверджуємо: • що не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначених статтею 6 цього Закону; • що ключовий партнер з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.
7.	інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності;	Ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги заборонені законодавством. Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо звітності страховика за 2023 рік
8.	пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.	Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах 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. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

Додаткова інформація, що подається відповідно до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608 (надалі - Положення №608)

На виконання вимог пункту 45 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608,ми розглянули інформацію , наведену ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» в Звіті про корпоративне управління за 2023 рік.

Відповідальність за складання , зміст та подання Звіту про корпоративне управління несе управлінський персонал ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ». Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт про корпоративне управління не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також

за визначення , впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту про корпоративне управління.

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься в Звіті про корпоративне управління, проведена в рамках аудиту фінансової звітності ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2023 рік.

Перевірка обмежена виконанням процедур. які залежать від характеру інформації, а саме:

- Розгляд інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог пункту 43 Положення 608;
- Запити персоналу ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ», відповідальному за підготовку Звіту про корпоративне управління, з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних на інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління;
- Огляд документів ,що підтверджують інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління;
- Виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників в Звіті про корпоративне управління;
- Порівняння інформації, наведеної в звіти про корпоративне управління з фінансовою звітністю ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ « за 2023 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ».

Ми не виявили суттєвих викривлень та фактів суттєвої невідповідності інформації, що включена в Звіт про корпоративне управління ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2023 рік, відповідно до пунктів 1-5 пункту 43 Положення 608, про які необхідно було б повідомити в нашому звіті.

На нашу думку, інформація, що вимагається підпунктами 6-11 пункту 43 Положення 608, розкрита в Звіті про корпоративне управління ПРАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» за 2023 рік відповідно до вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608 та не суперечить інформації отриманої нами під час аудиту.

Додаткові вимоги відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (надалі –Рішення 555).

Вступний параграф відповідно до вимог п. 2. Глави 1 Розділу II «Рішення 555»:

1) Повне найменування юридичної особи: звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»;

2) Думка аудитора, щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату звіту: Ми підтверджуємо, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на дату нашого звіту, розкрита Товариством в повному обсязі відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є: ЯКОВЛЄВА ЛЮДМИЛА ЛЕОНІДІВНА, Україна, Україна, 03037, місто Київ, пр. Лобановського Валерія, будинок 4-Ж, квартира 192.

Тип бенефіціарного володіння:

Непрямий вирішальний вплив.

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу 99,732126 %.

Ми підтверджуємо структуру власності Товариства станом на дату нашого звіту.

Акціонерами Товариства є 5 фізичних осіб і 1 юридична особа, які зареєстровані на території України.:

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

- Маленко Оксана Миколаївна (Україна) - 0,265712 %;
- Настащук Володимир Іванович (Україна) – 0,002137%;
- Ширін Віктор Романович (Україна) – 0,000016%;
- Ігнатченко Владіслав Станіславович (Україна) – 0,000016%;
- Кушерець Дарина Василівна (Україна) – 0,000008%;

3) Товариство є учасником небанківської фінансової групи «АРІВО» та є малим підприємством.

1) 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. Розмір участі - 5,1525 %

Додаткова інформація відповідно до вимог п. 10. Розділу I «Рішення 555»:

1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695

2) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.mas-audit.com.ua

3) дата та номер договору на проведення аудиту: 22.02.2024, №06

4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 22.02.2024 по 26.04.2024

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора Лазоренко Майя Володимирівна
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 26 квітня 2024 року