



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес АПУ

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

з надання обґрунтованої впевненості

щодо інформації, зазначеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини

3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

у звіті про корпоративне управління,

що є частиною звіту керівництва (звіту про управління) за 2018 рік

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І.П.»

Адресат :

Акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І.П.»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» (надалі – ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»)) на підставі договору № 2-22/02-2019-А від 22.02.2019 року та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII, Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Ми провели перевірку інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління, який є частиною Звіту керівництва (звіту про управління) за 2018 рік Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І.П.» (далі по тексті – ПРАТ «СК «В.І.П.» або Товариство) (Код ЄДРПОУ 31088546, Місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Московська, 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201).

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» у Звіті про корпоративне управління ПРАТ «СК «В.І.П.» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, й включає:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства;
- опис порядку призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- опис повноважень посадових осіб Товариства.

Відповідальність Товариства

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання інформації Звіту про корпоративне управління Товариства, який є частиною Звіту керівництва (звіту про управління) за 2018 рік та підготовлений відповідно до вимог ст.

40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV та «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями), пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання впевненості щодо розкриття інформації про корпоративне управління Товариства в Звіті про корпоративне управління на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація Звіту про корпоративне управління Товариства в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності викладеної інформації Товариством в Звіті про корпоративне управління, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006р. № 3480-IV та Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 р. № 955 щодо висвітлення інформації в звіті про корпоративне управління, та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Застосування вимог МСКЯ1

Перевірка інформації, вказаної у Звіті про корпоративне управління Товариства, проводилась з урахуванням політики та процедур системи контролю якості, які розроблені ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги».

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Обсяг виконаної роботи, яка стала основою для висновку аудитора

Протягом перевірки інформації Звіту про корпоративне управління ПРАТ «СК «В.І П.» аудитором були проведені наступні процедури:

- отримання розуміння Товариства як середовища функціонування системи корпоративного управління;

- дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління;
- дослідження повноважень та форми функціонування наглядової ради;
- дослідження змісту функцій та повноважень загальних зборів Товариства;
- дослідження форми функціонування органу перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;
- дослідження повноважень та форми функціонування виконавчого органу Товариства.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження, зокрема, але не виключно, таких джерел як: Статут, Кодекс корпоративного управління, протоколи засідання наглядової ради, протоколи засідання правління, протоколи загальних зборів акціонерів, внутрішні положення щодо призначення та звільнення посадових осіб, трудові договори з посадовими особами Товариства, дані депозитарію про склад акціонерів.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану корпоративного управління та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо інформації в Звіті про корпоративне управління.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Основа для думки

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління ПРАТ «СК «В.І П.», що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за 2018 рік.

Ми наводимо результати виконання процедур з метою висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього контролю відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»:

1. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО СТАНУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І П.»

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента.

Товариство щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на загальних зборах товариства; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР та в друкованих виданнях; забезпечує захист прав споживачів; акціонерам надається можливість ознайомитись з матеріалами зборів та річними звітами.

Ревізійна комісія у Товаристві не створювалася.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

В ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І П.» у 2012 році було впроваджено систему управління ризиками, призначено відповідальну особу з управління ризиками та затверджено стратегію з управління ризиками. Протягом звітного року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика.

Протягом 2018 року функціонувала система внутрішнього контролю в особі внутрішнього аудитора. Внутрішній аудит компанії здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю.

За результатами перевірки внутрішнього аудиту керівництвом компанії приймаються відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудитора по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи компанії.

У товаристві є внутрішні положення - спеціальні документи, які встановлюють принципи здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками.

Менеджмент приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, та застосовуючи наявні ресурси.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента.

Станом на 31.12.2018 р. власниками простих іменних акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:

Терехова Оксана Володимирівна, індивідуальний податковий номер 2692413088, яка володіє 80 % акцій.

Ковальчук Володимир Семенович, індивідуальний податковий номер 1701717992, який володіє 10 % акцій.

Миронюк Олена Михайлівна, індивідуальний податковий номер 2458301167, яка володіє 10 % акцій.

Склад власників протягом звітного року не змінювався.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства протягом звітного року не було. Всі акції в кількості 16100 штук є голосуючими.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Товариства Голова правління та члени правління обираються і звільняються наглядовою радою Товариства, члени наглядової ради обираються і їх повноваження припиняються рішенням загальних зборів Товариства. Внутрішній аудитор призначається та його повноваження припиняються за рішенням наглядової ради.

У разі звільнення посадових осіб їм виплачуються компенсації, передбачені чинним законодавством.

Повноваження посадових осіб емітента.

Права та обов'язки Голови правління визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства, а також положенням про правління. У разі укладення з головою правління контракту, його від імені Товариства підписує голова наглядової ради або особа, уповноважена наглядовою радою.

Права та обов'язки голови та членів наглядової ради визначаються чинним законодавством, положенням про наглядову раду, ст. 10 Статуту Товариства, а також цивільно-правовим або трудовим договором (контрактом), що може укладатися з членом наглядової ради. Від імені Товариства такий договір (контракт) підписує Голова правління чи інша, уповноважена загальними зборами особа.

Права Голови правління визначені п. 11.6. Статуту Товариства.

Права та обов'язки ревізора визначаються чинним законодавством, ст. 12 Статуту Товариства, а також договором, що може укладатися з ним.

Права та обов'язки внутрішнього аудитора визначаються чинним законодавством та положенням про службу внутрішнього аудиту.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, який є частиною Звіту керівництва (звіту про управління) за 2018 рік, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві є достатньою та відповідає вимогам чинного законодавства.

2. ПЕРЕВІРКА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Наша думка щодо інформації Звіту про корпоративне управління не поширюється на іншу інформацію, що наводиться в Звіті про корпоративне управління, відповідно до вимог пунктів 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», і ми не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої інформації.

У зв'язку з виконанням завдання з надання впевненості нашою відповідальністю згідно вимог частини 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління або нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми наводимо результати перевірки іншої інформації, зазначеної в Звіті про корпоративне управління Товариства:

Про власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент.

Товариство керується власним Кодексом корпоративного управління (нова редакція), затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів від 14.04.2017 р.

Практика корпоративного управління, понад визначені законодавством вимоги, не застосовувалась.

Відхилень від норм, встановлених Кодексом корпоративного управління, протягом звітного періоду не було.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

20 квітня 2018 року були проведені річні загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори). Кворум Загальних зборів склав 100 %.

Опис прийнятих рішень:

- обрати лічильну комісію на загальних зборах Товариства в кількості 2 (двох) осіб у складі: Миронюк Інна Михайлівна - голова лічильної комісії, Лебеденець Віталій Миколайович - член лічильної комісії;
- обрати головою загальних зборів Товариства Ковальчука Володимира Семеновича, а секретарем Миронюк Олену Михайлівну;
- затвердити звіт правління Товариства за 2017 рік;
- затвердити звіт наглядової ради Товариства за 2017 рік;
- затвердити висновок внутрішнього аудитора за наслідками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік;
- затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2017 рік;
- чистий прибуток Товариства, отриманий за результатами діяльності у 2017 році в розмірі 1191 тис. грн., залишити нерозподіленим.

Позачергові збори Товариства протягом 2018 року не скликалися.

Інформація про проведені Загальні збори відповідає інформації, що міститься в повідомленні про проведення загальних зборів та інформації, яка оприлюднена в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Опис прийнятих на зборах рішень, зазначений у Звіті про корпоративне управління, відповідає даним протоколу загальних зборів Товариства.

Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Персональний склад наглядової ради:

Голова наглядової ради – Ковальчук Володимир Семенович;

Член наглядової ради – Терехова Оксана Володимирівна;

Член наглядової ради – Миронюк Олена Михайлівна.

За звітний рік Наглядовою радою Товариства було проведено 7 засідань, на яких розглядались наступні питання:

1) Про обрання зовнішнього аудитора для перевірки діяльності Товариства за 2017 рік, визначення умов договору з зовнішнім аудитором, встановлення розміру оплати аудиторських послуг.

Прийнято рішення про обрання для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2017 рік аудиторської фірми ТОВ "Аудиторська фірма "Рада ЛТД" та уповноваження голови правління Товариства на укладення і підписання договору на проведення аудиторської перевірки з розміром винагороди за аудиторські послуги в сумі 18 000 гривень.

2) Про проведення загальних зборів Товариства.

Прийнято рішення про проведення загальних зборів Товариства, визначення дати їх проведення, затвердження проекту порядку денного загальних зборів та проектів рішень з питань порядку денного загальних зборів, затвердження тексту повідомлення про проведення загальних зборів та щодо інших питань стосовно проведення загальних зборів Товариства.

3) Про затвердження річної інформації емітента цінних паперів Товариства за 2017 рік до її розкриття відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Прийнято рішення про затвердження річної інформації емітента цінних паперів Товариства за 2017 рік до її розкриття відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

4) Про затвердження порядку денного загальних зборів Товариства, проектів рішень з питань порядку денного та форми і тексту бюлетеня для голосування на загальних зборах Товариства.

Прийнято рішення про затвердження порядку денного загальних зборів Товариства, проектів рішень з питань порядку денного та форми і тексту бюлетеня для голосування на загальних зборах Товариства.

5) Про участь у загальних зборах Товариства з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г.", учасником якого являється Товариство, з питання викупу ТОВ "П.М.С.Г." частки учасника.

Прийнято рішення про участь Товариства в загальних зборах учасників ТОВ "П.М.С.Г.", учасником якого являється Товариство, з питання викупу ТОВ "П.М.С.Г." частки учасника.

6) Про звільнення Золотаренко О.В. з посади голови правління Товариства.

Прийнято рішення про звільнення з посади голови правління Товариства Золотаренко Ольги Вячеславівни за власним бажанням 04.06.2018 року.

7) Про обрання голови правління Товариства.

Прийнято рішення про обрання головою правління Товариства з 05.06.2018 року на безстроковий термін Ткачук Марини Леонідівни.

8) Про участь Товариства в загальних зборах учасників ТОВ Міжрегіональний агропромисловий комерційний "Торговий дім "Полісся ЛТД", учасником якого є Товариство, з питання збільшення розміру статутного капіталу ТОВ МАК "ТД "Полісся ЛТД".

Прийнято рішення про участь Товариства в загальних зборах учасників ТОВ Міжрегіональний агровиробничий комерційний "Торговий дім "Полісся ЛТД", учасником якого є Товариство, з питання збільшення розміру статутного капіталу ТОВ МАК "ТД "Полісся ЛТД".

9) Про надання згоди на укладення договору на передачу Товариством нежитлових приміщень в оренду.

Прийнято рішення про надання дозволу на укладення Товариством договору оренди нежитлових приміщень, що розташовані в майновому комплексі, який перебуває на балансі Товариства, за адресою: м. Київ, бульвар Верховної Ради, 36.

10) Про обрання оцінювача майна та затвердження умов договору на проведення оцінки майна.

Прийнято рішення про обрання суб'єктом оціночної діяльності для проведення незалежної оцінки майнового комплексу, що перебуває на балансі Товариства, ТОВ "Промислова компанія "Селтим" та уповноваження голови правління Товариства на укладення і підписання договору на проведення оцінки майна з розміром винагороди за послуги з оцінки майна в сумі 3 500 гривень.

11) Про проведення дооцінки майнового комплексу, який перебуває на балансі Товариства. Прийнято рішення про дооцінку балансової вартості майнового комплексу, який перебуває на балансі Товариства, та встановлення її в розмірі оціночної вартості.

Відповідно до п. 8.1. чинної редакції Статуту Товариства, органами управління та контролю Товариства є: Загальні збори, наглядова рада, правління, ревізор, внутрішній аудитор.

Відповідно до п. 11.1. чинної редакції Статуту Товариства колегіальний виконавчий орган (правління) акціонерного Товариства здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Інформація про колегіальний виконавчий орган на кінець звітного року:

Голова правління – Ткачук Марина Леонідівна;

Член правління, Головний бухгалтер – Ткачук Оксана Іванівна.

Протягом звітного року відбулася зміна голови правління Товариства. Рішенням наглядової ради Товариства від 04.06.2018 р., протокол № 26 було:

- Звільнено з посади Голови правління Товариства Золотаренко Ольгу Вячеславівну 04.06.2018 р. за власним бажанням.

- Обрано Головою правління Товариства з 05.06.2018 р. на безстроковий термін Ткачук Марину Леонідівну.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення цієї іншої інформації, яка подається в Звіті про корпоративне управління з врахуванням вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (із змінами).

Ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту: 16 квітня 2019 року

