

ТОВ “ АУДИТ ”

Свідоцтво АПУ про внесення до реєстру суб'єктів
аудиторської діяльності №0223 від 26.01.2001р.

Україна, 65026, м. Одеса, вул. Дерибасівська, 8, тел. (0482) 37-14-35, 724-89-25

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ» за 2011 р.

Адресат: керівництву та найвищому управлінському ПЕРСОНАЛУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ» фінансовий звіт якого перевіряється і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА:

Повна назва : ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Код за ЄДРПОУ : 19363702

Місцезнаходження: 65045 м. Одеса, вул.Троїцька,48

Дата реєстрації: 24.11.1993, рішення №1538 Жовтневого РВК м.Одеси, реєстраційний № 745.

Дата внесення останіх змін до установчих документів: 24.05.2011р. реєстраційний №15561050011001398 Реєстратором Одеської Міської Ради

Реєстраційний № присвоєний ДФПУ: 11100815

Основні види діяльності : 63.03.0 - Інші види страхування

Кількість акціонерів : 4

Кількість працівників : 12

Товариство не має відокремлених підрозділів, за звітний період реорганізації фінансової установи не відбувалося.

Страхова компанія отримала слідуєчи ліцензії на проведення страхової діяльності:

- **Ліцензія серії АБ за № 100458 від 31.10.05р.** на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 20.10.2005р. №543-л
Строк дії ліцензії – з 27.10.2005 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 31.10.2005р
- **Ліцензія серії АБ №321998 від 23.03.06 р.** на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежі вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 01.03.2006р. №124-л
Строк дії ліцензії – з 07.03.2006 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 23.03.2006р

- **Ліцензія серії АВ №330191 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування наземного транспорту (крім залізничного).Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л. Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330192 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування від нещасних випадків.Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л.Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330193 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л
Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330194 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування майна (крім залізничного ,наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) , вантажів та багажу (вантажобагажу).
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л
Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330195 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування від вогневих ризиків стихійних явищ.Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л. Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330196 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування фінансових ризиків.Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л.Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330197 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - вантажів та багажу (вантажобагажу). Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л.Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330198 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л
Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330199 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л.Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330200 від 04.04.07 р.** у формі добровільного : - страхування відповідальності власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника).Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л.Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії –04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №330201 від 04.04.07 р.** у формі обов'язкового : - особисте страхування від нещасних випадків на транспорті. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 27.03.2007р. №244-л. Строк дії ліцензії –з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 04.04.2007р.

У період, що перевірявся, дії ліцензій не припинялися.

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ”, що включає:

- „Баланс” станом на 31 грудня 2011 року (форма №1);
- „Звіт про фінансові результати” за 2011 рік (форма № 2) ;
- „Звіт про рух грошових коштів” за 2011р. (Форма-3);
- „Звіт про власний капітал” за 2011р. (Форма -4); Прімітки до річної фінансової звітності за 2011р. (Форма-5) ;
- та інші пояснювані примітки.

Для підготовки фінансової звітності компанія застосовує концептуальну основу, прийняту в Україні, зокрема: Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», національні Положення (стандарт) бухгалтерського обліку, інші нормативно-

правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

Прийнятою обліковою політикою встановлені такі методи обліку та принципи оцінки активів та зобов'язань:

- амортизацію об'єктів основних засобів нараховані за податковим методом, з 01.04.2011р. податковий метод прийнятий як прямолінійний метод. Термін корисного використання об'єктів ОЗ встановлено комісією, затвердженою наказом по підприємству, але не нижче мінімально допустимих термінів, встановлених ст.145 ПКУ. Наказом про облікову політику ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів прийнято за 0;
- амортизацію малоцінних необоротних матеріальних активів нараховувати у першому місяці їх використання в розмірі 100% їх вартості;
- амортизацію нематеріальних активів нараховувало прямолінійним способом;
- методом оцінки руху запасів є метод ідентифікованої собівартості. Одиницею запасів рахується їх найменування;
- створювати резерви забезпечення для відшкодування наступних страхових виплат, резервування коштів на забезпечення оплати відпусток, та виконання гарантійних зобов'язань;
- оцінка ступеня завершеності операцій з надання послуг страхування здійснювати шляхом контролю сплати договору страхування при цьому в бухгалтерському обліку доходи відображати у звітному періоді на підставі договору страхування;

Фінансова звітність Підприємства підготовлена згідно з вимогами Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та облікової політики.

Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку за станом на кінець останнього дня звітного року.

Відповідальність управлінського персоналу

Фінансові звіти подаються управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ“: головою правління та головним бухгалтером. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку, складання та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосування концептуальної основи фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок.

Відповідальність аудитора:

Відповідальністю незалежних аудиторів є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», № 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття у фінансовій звітності. Аудиторські процедури були направлені на одержання достатніх доказів щодо підготовки та достовірного відображення інформації у

фінансових звітах, оцінку відповідності використаної облікової політики, коректності облікових оцінок управлінського персоналу та загального представлення фінансових звітів. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам.

Аудит також включав оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ”, та загального представлення фінансових звітів. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Товариства, що були надані аудиторам керівником та головним бухгалтером Товариства, яка вважається надійною і достовірною.

За результатами аудиторської перевірки аудитори вважають що отримали достатні докази для висловлення аудиторської думки щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ”, а саме:

- „Баланс” станом на 31 грудня 2011 року (форма №1);
 - „Звіт про фінансові результати” за 2011 рік (форма № 2) ;
 - „Звіт про рух грошових коштів” за 2011р. (Форма-3);
 - „Звіт про власний капітал” за 2011р. (Форма -4); Примітки до річної фінансової звітності за 2011р. (Форма-5) ;
- та інші пояснювані примітки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки:

В зв'язку з тим, що інвентаризацію товарно-матеріальних цінностей Товариство провело станом на 01.11.2011 року, основних засобів, грошових коштів та розрахунків з дебіторами і кредиторами - на 01.11.2011 року до нашого призначення аудиторами згідно укладеного договору від 14.02.2012, ми не мали можливості бути присутніми при проведенні інвентаризації запасів і основних засобів. У зв'язку з цим існує ймовірність відхилення в показниках фінансової звітності, які на нашу думку, не мають значного впливу на показники фінансової звітності.

Висловлення думки:

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображена достовірно, в усіх суттєвих аспектах відповідно до прийнятої концептуальної основи фінансової звітності. Наведена інформація у фінансовій звітності дає дійсне уявлення про склад, оцінку та розмір активів, зобов'язань та власного капіталу, фінансовий стан на 31 грудня 2011 року та фінансові результати за 2011 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ”.

Аудитори дають умовно - позитивний висновок щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ”.

ЗВІТ ЩОДО ІНШИХ ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ.

Відповідальність аудитора щодо інших вимог законодавчих і нормативних актів:

Нашою додатковою відповідальністю на основі результатів аудиторської перевірки є висловлення думки щодо інформації розкритої у Звіті про доходи та витрати страховика відповідає даним бухгалтерського обліку та інформації, наведеної у фінансовій звітності., складеною до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Аудиторська думка щодо звітності страховика.

В процесі перевірки аудиторами було отримано достатньо інформації і доказів, які дозволяють зробити висновок про достатньо правильне та достовірне відображення та розкриття інформації підприємством щодо суми страхових платежів, страхових резервів, інших доходів страховика, суми страхових виплат, інших витрат та суми отриманого прибутку відповідно до Закону України "Про страхування" від 07.03.1996р № 85/96-ВР та Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39. інформація наведена у Звіті про доходи та витрати страховика відповідає даним бухгалтерського обліку та інформації, наведеної у фінансовій звітності.

На нашу думку, річні звітні дані страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” розкриті достовірно, в усіх суттєвих аспектах, показники діяльності страховика за звітний 2011 рік згідно до вимог Закону України "Про страхування " № 85/96-ВР від 07.03.1996р, Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 та відповідних Розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Інша пояснювальна інформація, яка не впливає на висловлення думки аудиторів.

За 2011 рік валові надходження страхових платежів (премій, внесків) за договорами обов'язкового страхування – 17,6 тис. грн., за договорами добровільного страхування – 19448,3 тис. грн. Усього надходження – 19465,9тис.грн.

Частки страхових платежів (премій, внесків) , належні перестраховикам –17069,6тис.грн.

Пріоритетним напрямком у розвитку страхової діяльності у 2011 році було страхування майна та страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання обов'язків.

Станом на 31.12.2011р. заборгованості перед страхувальниками та простроченої заборгованості по сплаті податків та обов'язкових платежів не має.

За 2011 рік здійснено страхових виплат та страхових відшкодувань на загальну суму – 981,5тис.грн. Рівень виплат склав 5,04 % до суми страхових внесків. Частка страхових виплат , компенсована перестраховиками - 840,5тис.грн.

Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах на 31.12.2011 р. сформовані зі застосуванням понижуючого коефіцієнта 0,8 до страхових платежів по кожному виду страхування.

Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг за 2011р. складає – 38,0тис.грн. Фінансові доходи від розміщення депозитів – 264,7тис.грн.

Гарантійний фонд станом на 31.12.2011 р. становить 1409тис.грн., у тому числі:

- резервний капітал – 773тис.грн.

- нерозподілений прибуток – 636тис.грн.

Аудитори підтверджують, що гарантійний фонд, вказаний у звіті у розмірі 1409тис.грн. відповідає даним бухгалтерського обліку.

Забезпечення наступних виплат і платежів станом на 31.12.2011 р. – 805тис. грн.:

запеспечення виплат персоналу -12тис.грн

страхові резерви – 4278тис.грн.

частка перестраховиків у страхових резервах – 3485тис.грн.

Аудитори підтверджують правильність та адекватність відображених у балансі страхових резервів.

За результатами 2011 року Товариство отримало чистий прибуток у сумі – 294тис.грн. Розмір чистого прибутку визначено згідно з вимогами ПСБО №17 “ Прибуток”.

На початок року нерозподілений прибуток складав –364тис.грн. У 2011 році отримано чистого прибутку -294тис.грн., проведено відрахування до резервного капіталу - 22тис.грн, таким чином нерозподілений прибуток станом на 31.12.11 р. складає – 636тис.грн., що відповідає ряд. 350 Ф№1 “Баланс”.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) станом на 31.12.2011 – 16327,5тис.грн.
Нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2011р. – 1967,6тис. грн.

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом складає 14359,9тис.грн.

Структура власного капіталу станом на 31.12.2011 року: -статутний капітал – 14040тис. грн.,
-інший додатковий капітал- 1065тис. грн.; -резервний капітал – 773тис.грн. нерозподілений прибуток – 636тис. грн. Усього власний капітал – 16514тис.грн.

Аудитори підтверджують правильність та адекватність визначеного власного капіталу, його структуру та призначення.

Аудитори підтверджують фактичне формування статутного фонду у грошовій формі у розмірі 14040 тис. грн., що за курсом НБУ станом на 31.12.2011 р. еквівалентно 1363,4тис. євро, що відповідає вимогам Закону України “ Про страхування”.

Змін у складі акціонерів у 2011 році не відбувалося.

Інформація про сформований статутний фонд страховика складена на основі дійсних даних бухгалтерського обліку та достовірно відображає фактичний внесок станом на 31.12.2011 р. у розмірі 14040,0 тис. грн.

Аналіз показників фінансового положення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” за 2011р.

Показники		Станом на 01.01.2011	Станом на 31.12.2011	Темп зросту %
1. Коефіцієнт загальної ліквідності:	<u>Ліквідні активи</u> Страхові резерви	2,058	3,879	188,48
2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	<u>Грошові кошти</u> Короткострокові зобов'язання	21,0	4,68	22,29
3. Коефіцієнт можливості виконання зобов'язань	<u>Ліквідні активи</u> Зобов'язання страховика	73,816	13,816	18,72
4. Коефіцієнт розміщення страхових резервів	<u>Страхові резерви</u> Активи прийняті для розміщення страхових резервів	1	1	100
5. Чистий оборотний капітал	Оборотні активи «-« Поточні зобов'язання	16268	15419	94,78
6 Валюта балансу	Стр.640 Ф-1	18488	18520	32
7 Коефіцієнт фінансової стійкості	<u>Власний капітал</u> Валюта балансу	0,877	0,892	101,71

Показники фінансової стійкості та платоспроможності приватного акціонерного товариства „Страхова компанія Мономах” наведені в таблиці, характеризують наступне:

Найбільш ліквідними активами є грошові кошти (можливість відразу покрити борги), а також поточна дебіторська заборгованість. Найбільш важливою умовою стійкого фінансового стану товариства є ліквідність балансу. Вона виражається в можливості швидко мобілізувати існуючі засоби (активи) для сплати у відповідні строки зобов'язань (пасивів), а також не передбачуваних боргів.

Загальний коефіцієнт ліквідності станом на 31.12.2011 складає – 3,879п. за 2011 рік значення даного коефіцієнта зросло на 1,821 пункти , та його значення знаходиться вище нормативу. Це означає, що на кожну грошову одиницю страхових резервів станом на 31.12.2011р. припадає 3,879 грошових одиниць оборотних засобів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2011 складає – 4,68. За 2011 рік значення даного коефіцієнта зменшилося на 16,32 пункти , але його значення знаходиться вище нормативу, що свідчить про високу платоспроможність Товариства. Це означає, що на кожну грошову одиницю зобов'язань станом на 31.12.2011 р. припадає 4,68 одиниць грошових коштів. Чистий оборотний капітал Товариства на кінець року складає – 15419 тис.грн. Цей показник відображає вартість оборотних активів, яка залишиться у Товариства після погашення усіх поточних зобов'язань. Коефіцієнт розміщення страхових резервів визначається як частка страхових резервів у активах, прийнятих для розміщення

страхових резервів. Згідно Закону “Про страхування” усі резерви повністю розміщені у грошових коштах на розрахункових рахунках та правах вимог до перестраховиків. Коефіцієнт можливості виконання зобов’язань визначає можливість Товариства розраховуватися щодо своїх зобов’язань страховика ліквідними активами. Коефіцієнт знаходиться вище нормативу, станом на 31.12.2011 року становить – 13,816 пункти. Валюта балансу Товариства станом на 31.12.2011р. складає -18520 тис.грн., за 2011 рік зросла на 32,0 тис.грн., темп росту – 100,17% .Даний показник свідчить про зростання оборотів Товариства. Коефіцієнт фінансової стійкості визначає частку власного капіталу у валюті балансу. Коефіцієнт фінансової стійкості станом на 31.12.2011р. складає - 0,892. за 2011 рік значення показника зросло на 0,015 пункти. Це означає, що власний капітал у валюті балансу складає - 89,2%.

На підставі вищенаведеного аналізу можна зробити висновок, що ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ МОНОМАХ” належить до категорії фінансово стійких. Показники платоспроможності добрі.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ»

Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів, виданого аудиторською палатою України : Свідоцтво АПУ о внесенні у реєстр суб’єктів аудиторської діяльності № 0223 від 26.01.2001р., дійсне до 26.01.2016р.

Місцезнаходження : 65026, Одеська обл., місто Одеса , вул. Дерибасівська, буд. 8

Телефоні: (0482) 37-14-35, 724-89-25

Дата и номер договору на проведення аудиту: № 10 від 14.02.2012р.

Дата початку проведення аудиту: 14.02.2012р.

Дата закінчення проведення аудиту: 27.03.2012р.

Аудит проведений:

-аудитором Мазуренко М.П. сертифікат аудитора серії А № 001303, виданий рішенням Аудиторської палати України 27.05.94 р., дійсний до 27.05.2013 р. Свідоцтво ДФПУ про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 000053 від 24.05.2004р., дійсне до 27.05.2013 р.

- аудитором Бойко С.А. сертифікат серії А № 004522, виданий АПУ 23.02.2001р., дійсний до 23.02.2015р, Свідоцтво ДФПУ про внесення до реєстру аудиторів , які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 001288 від 15.02.2007р., дійсне до 23.02.2015 р.

**Директор ТОВ „Аудіт”
АУДИТОР**

М.П. МАЗУРЕНКО

АУДИТОР

С.А. БОЙКО

Дата видачі висновка :17 квітня 2012р. місто Одеса , вул. Дерибасівська, буд. 8

ЗАТВЕРДЖЕНО

наказом Міністерства фінансів України
від 29 листопада 2000 р. № 302
(у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28 жовтня 2003 р. № 602)

Підприємство _____ АТ "Страхова компанія "Мономах"

Територія _____ Одеська обл. _____

Орган державного управління _____ Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України _____

Організаційно-правова форма господарювання _____ приватне акціонерне товариство _____

Вид економічної діяльності _____ інші послуги у сфері страхування

Середньооблікова чисельність працюючих _____

12

Одиниця виміру: тис. грн.

Дата /рік, місяць, число/

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за СПОДУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2011	12	31
19363702		
5110100000		
66.03.0		

Контрольна сума

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2011 рік

Форма № 5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060													
Інші нематеріальні активи	070	171	15	-	-	-	-	-	-	-	15	-15	186	-
Разом	080	171	15	-	-	-	-	-	-	-	15	-15	186	-
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____

3 рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084) _____

3 рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) _____

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	1750	219	-	-	-	-	-	23	-	-	-	1750	242	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	173	153	-	-	-	-	-	6	-	-	-	173	159	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	794	507	-	-	-	-	-	98	-	-	-	794	605	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	81	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	81	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-
Разом	260	2803	963	-	-	-	-	-	127	-	-	-	2803	1090	-	-	-	-

- 3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності (261) _____
 вартість оформлених у заставу основних засобів (262) _____
 залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (263) _____
 первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (264) 83 _____
 основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів (2641) _____
- 3 рядка 260 графа 8 вартість основних засобів, призначених для продажу (265) _____
 залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (2651) _____
- 3 рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (266) _____
 Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду (267) _____
- 3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (268) _____
- 3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269) _____

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

З рядка 340 графа 3

капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) _____

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) _____

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:		-	-	-
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:		-	-	-
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

З рядка 045 графа 4 Балансу Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421) _____

за справедливою вартістю (422) _____

за амортизованою собівартістю (423) _____

З рядка 220 графа 4 Балансу Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424) _____

за справедливою вартістю (425) _____

за амортизованою собівартістю (426) _____

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	212	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	1224
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	265	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) _____

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) _____ %

З рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності (633) _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	-
Поточний рахунок у банку	650	2366
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	3257
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	5623

З рядка 070 гр. 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) _____

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	12	-	-	-	-	12
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	2045	-	-	1252	-	-	793
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	2045	12	-	1252	-	-	805

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	4	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	11	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	15	-	-

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:
 відображених за чистою вартістю реалізації (921) _____
 переданих у переробку (922) _____
 оформлених в заставу (923) _____
 переданих на комісію (924) _____
 Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02) (925) _____
 3 рядка 275 графа 4 Балансу запаси, призначені для продажу (926) _____
 * визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	9792	9792	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	1163	151	50	962

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) 494
 Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) _____

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	652
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	652
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	652
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	127
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	
	1317	

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи - усього в тому числі:	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи - усього в тому числі:	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17

вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних

активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством

обмеження права власності

(1431) _____

(1432) _____

(1433) _____

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

Керівник _____ Бошко Ю.П.

Головний бухгалтер _____ Мелькова О.Й.

“Дані звіту відповідають даним бухгалтерського обліку”, аудитор Бойко С.А. _____

Директор ТОВ “Аудіт”

Мазуренко М.П.

Підприємство АТ "Страхова компанія "Мономах"
 Територія Одеська область
 Організаційно-правова форма господарювання приватне товариство
 Орган державного управління Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
 Вид економічної діяльності Інше послуги у сфері страхування
 Одиниця виміру: тис. грн.
 Адреса м. Одеса, вул. Троїцька,48

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за СПОДУ
 за КВЕД
 Контрольна сума

КОДИ		
2011	12	31
		19363702
		5110100000
		66.03.0

Баланс на 31 грудня 2011 р.

Форма № 1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	156	186
первісна вартість	011	171	186
накопичена амортизація	012	(15)	(-)
Незавершене будівництво	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	1840	1713
первісна вартість	031	2803	2803
знос	032	(963)	(1090)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
<i>Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості</i>	055	-	-
<i>Первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	056	-	-
<i>Знос інвестиційної нерухомості</i>	057	-	-
Відстрочені податкові активи	060	-	-
<i>Гудвіл</i>	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	1996	1899
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	30	15
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	10540	9792
первісна вартість	161	10540	9792
резерв сумнівних боргів	162	()	()
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	9	27
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	-	-
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1229	1163
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	408	708
<i>у т. ч. в касі</i>	231		
в іноземній валюті	240	4275	4915
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	16491	16620
III. Витрати майбутніх періодів	270	1	1
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
Баланс	280	18488	18520
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	14040	14040
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	1065	1065
Резервний капітал	340	751	773
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	364	636
Неоплачений капітал	360	()	()
Вилучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	380	16220	16514
II. Забезпечення таких витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	12
Інші забезпечення	410	-	-
<i>Сума страхових резервів</i>	<i>415</i>	<i>8007</i>	<i>4278</i>
<i>Сума часток перестраховиків у страхових резервах</i>	<i>416</i>	<i>(5962)</i>	<i>(3485)</i>
<i>Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї</i>	<i>417</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї</i>	<i>418</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	2045	805
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480	-	-
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	1079
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	223	122
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	-	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
<i>Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу</i>	<i>605</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Інші поточні зобов'язання	610	-	-
Усього за розділом IV	620	223	1201
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
Баланс	640	18488	18520

Керівник _____ Бошко Ю.П.

Головний бухгалтер _____ Мелькова О.Й.

“Дані звіту відповідають даним бухгалтерського обліку”, аудитор Бойко С.А. _____

Директор ТОВ “Аудіт”

Мазуренко М.П.

			КОДИ		
			2011	12	31
Підприємство	АТ "Страхова компанія "Мономах"	за ЄДРПОУ	19363702		
Територія	Одеська область	за КОАТУУ	5110100000		
Організаційно-правова форма господарювання	приватне товариство	за КОПФГ			
Орган державного управління України	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	за СПОДУ			
Вид економічної діяльності	Інше послуги у сфері страхування	за КВЕД	66.03.0		
Одиниця виміру: тис. грн.					
Контрольна сума					

Звіт про фінансові результати за рік 2011 року.

Форма № 2

Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	4792	5945
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	4792	5945
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(2609)	(3342)
Валовий:			
прибуток	050	2183	2603
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	212	-
<i>у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності</i>	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(485)	(347)
Витрати на збут	080	(5)	(37)
Інші операційні витрати	090	(1224)	(1744)
<i>у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності</i>	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:		-	-
прибуток	100	681	475
збиток	105	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	265	381
Інші доходи	130	-	-
Фінансові витрати	140	(-)	(3)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	165		
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	946	853
збиток	175	(-)	(-)
<i>у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності</i>	176	-	-
<i>у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності</i>	177	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(652)	(634)
<i>Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності</i>	185	-	-

1	2	3	4
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	294	219
збиток	195	(-)	(-)
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(-)	(-)
Чистий:			
прибуток	220	294	219
збиток	225	(-)	(-)
<i>Забезпечення матеріального заохочення</i>	226	-	-

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	158	133
Витрати на оплату праці	240	365	264
Відрахування на соціальні заходи	250	129	94
Амортизація	260	112	162
Інші операційні витрати	270	3560	4818
Разом	280	4324	5471

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

Керівник _____ **Бошко Ю.П.**

Головний бухгалтер _____ **Мелькова О.Й.**

“Дані звіту відповідають даним бухгалтерського обліку”, аудитор Бойко С.А. _____

Директор ТОВ “Аудіт”

Мазуренко М.П.

Підприємство АТ "Страхова компанія "Мономах"
 Територія Одеська обл
 Організаційно-правова форма господарювання приватне
 акціонерне товариство
 Вид економічної діяльності інші послуги у сфері
 страхування
 Одиниця виміру: тис. грн.

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД
 Контрольна сума

КОДИ		
2011	12	31
19363702		
5110100000		
66.03.0		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік 2011р.

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	20288	23430
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	43	65
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	212	1
Інші надходження	080	854	1374
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(18227)	(22720)
Авансів	095	(5)	(4)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(192)	(175)
Витрат на відрядження	110	(6)	(4)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(750)	(437)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(129)	(94)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(65)	(64)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(1055)	(1833)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	968	(461)
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	968	(461)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	-	-
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-

Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(-)	(-)
необоротних активів	250	(-)	(182)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-	(182)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-	(182)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	-	-
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	-	-
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	400	968	(643)
Залишок коштів на початок року	410	4683	5484
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	(28)	(158)
Залишок коштів на кінець року	430	5623	4683

Керівник _____ **Бошко Ю.П.**

Головний бухгалтер _____ **Мелькова О.Й.**

“Дані звіту відповідають даним бухгалтерського обліку”, аудитор Бойко С.А. _____

Директор ТОВ “Аудіт”

Мазуренко М.П.

<i>належна до бюджету відповідно до законодавства</i>										
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів</i>	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Інші зміни</i>	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	-	-	-	22	272	-	-	294
Залишок на кінець року	300	14040	-	-	1065	773	636	-	-	16514

Керівник _____ **Бошко Ю.П.**

Головний бухгалтер _____ **Мелькова О.Й.**

“Дані звіту відповідають даним бухгалтерського обліку”, аудитор Бойко С.А. _____

Директор ТОВ “Аудіт”

Мазуренко М.П.