

ТОВ “ АУДИТ ”

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

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

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ», що складена відповідно до облікових політик що базуються на вимогах МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Адресат: керівництву та найвищому управлінському персоналу приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Мономах».

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” (далі за текстом – Товариство) що додається, яка складається з балансу(звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року та відповідних звітів про фінансові результати(звіт про сукупний дохід), рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Товариства із використанням описаної у примітці концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Основні відомості про Товариство:

Повна назва -ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ”

Код ЄДРПОУ - 19363702;

Місцезнаходження - 65045, м. Одеса, вул. Троїцька,48;

Дата державної реєстрації –18 листопада1993 р.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12- інші види страхування , крім страхування життя.

Середня кількість працівників за 2013 рік – 11 осіб.

Відповідальність управлінського персоналу:

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в примітці . Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній

контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора:

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Законів України та Міжнародних стандартів аудиту, які прийняті в якості національних стандартів аудиту в Україні (далі за текстом – МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності с вимогами та положеннями:

- Законів України : «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», «Про акціонерні товариства»;
- Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, в редакції Рішення ДКЦПФР №1360 від 29.09.2011;
- Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 №39, з урахуванням розпорядження Нацкомфінпослуг №4824 от 31.12.2013;
- МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації розкритих у звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок здійснених управлінським персоналом.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки:

Як зазначено в примітках до фінансової звітності, фінансові інструменти обліковуються у фінансовій звітності за історичною собівартістю, Товариство не формувало резерв під знецінення фінансових інструментів та активів, аудиторі не мали можливості оцінити ефект такого впливу на фінансову звітність в цілому. Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів, проведеною Товариством станом на 01.12.2013 відповідно до наказу №17 від 12.11.2013, оскільки ця дата передувала нашому призначенню аудиторами Товариства. Під час проведення аудиторської перевірки виявлено несуттєві та незначні помилки в прийнятих облікових оцінках.

Висновок

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, фінансова звітність станом на 31.12.2013 та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в примітці, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, щодо повного пакету фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Фінансову звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 29.09.2011 № 1360.

Відповідальність аудитора щодо інших вимог законодавчих і нормативних актів:

Нашою іншою відповідальністю є висловлювання думки щодо іншої інформації згідно п. 2.7 Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 № 1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», а саме:

- відповідності вартості чистих активів вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України (стосовно акціонерних товариств);
- наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі по тексту - Комісія) разом з фінансовою звітністю, а саме інформацію: про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); про зобов'язання емітента; вартості чистих активів емітента (МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність");
- виконання значних правочинів розкритих у інформації про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";
- стану корпоративного управління, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, складених відповідно вимог рішення ДКЦПФР № 1591 від 19.12.2006, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";
- ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності").

Аудиторська думка щодо відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства:

Нами визначена вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2013 в сумі 16944 тис. грн відповідно до «Методичних рекомендацій з визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених рішенням ГКЦБФР від 17.11.2004 № 485.

Статутний капітал Товариства -14040 тис.грн.

На нашу думку, вимоги статті 155 Цивільного Кодексу України (№ 435-IV від 16.01.2003) у відношенні того, що вартість чистих активів на 31.12.2013 року повинна бути більше суми зареєстрованого статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” дотримані.

Аудиторська думка щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю :

Ми розглянули регулярну річну інформацію, що підлягає розкриттю ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” згідно до вимог рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» №2826 від 03.12.2013 з метою ідентифікації суттєвих невідповідностей з перевіреною нами фінансовою звітністю.

На нашу думку, інформація, що розкрита емітентом цінних паперів що підготовлена для подання ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” до Комісії разом з фінансовою звітністю, а саме інформація: про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); про зобов'язання емітента; вартість чистих активів емітента не містить суттєвих невідповідностей з перевіреною нами фінансовою звітністю.

Аудиторська думка щодо виконання значних правочинів розкритих у інформації про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства":

За даними попередньої річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2012 року вартість активів складає 21301 тис. грн.

Мінімальна сума правочину, яка підлягає дослідженню аудитором складає 2130 тис. грн.

Аудитором були виконані процедури щодо перевірки дотримання Товариством вимог законодавства стосовно виконання значних правочинів.

Ми провели перевірку наявності рішень про здійснення значних правочинів у 2013р., згідно статті 70 «Значний правочин» Закону України від 17.09.2008 № 514-VI "Про акціонерні товариства"

Нами встановлено, що у 2013 році ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” не вчиняло значні правочини.

У статуті Товариства не визначені додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину.

Аудиторська думка щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства":

Нами встановлено, що статут Товариства був приведений у відповідність із нормами п. 5 Розділу XVII Закону України "Про акціонерні товариства", а саме :

1) були внесені зміни до статуту Товариства, які в тому числі передбачали зміну найменування акціонерного товариства з закритого на приватне акціонерне товариство, а також виконання всіх інших вимог цього Закону у статуті товариства;

Ревізор Товариства відповідно до вимог статті 74 Закону України "Про акціонерні товариства", підготував висновок за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2013 рік, який включає інформацію про:

– підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;

– відсутність фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Товариство затвердило принципи (кодекс) корпоративного управління відповідно до п. 25 статті 33 Закону України "Про акціонерні товариства" на загальних зборах акціонерного товариства, проведених 18.04.2013.

Цей кодекс містить важливі принципи згідно рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 № 571 « Про затвердження принципів корпоративного управління».

Ми вважаємо, що Товариство достатньо вжило заходи щодо запровадження ефективного корпоративного управління.

Аудиторська думка щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства:

На нашу думку, припущення, що існують ризики суттєвого викривлення фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „МОНОМАХ” внаслідок шахрайства, можуть бути спростовані.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитори виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Аудиторами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Аудитори отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Аудиторська думка, щодо Порядку складання та подання звітності страховика до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових України від 03.02.2004 року №39 із змінами та доповненнями

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів зі застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2013 рік, у відповідності до вимог Законів

України «Про Господарські Товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", «Про аудиторську діяльність».

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності страховика стосовно його фінансової звітності за 2013 рік, описання важливих аспектів облікової політики. Також іншої інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності страховика у 2013 році, а саме: Звіт про доходи та витрати страховика; Показники діяльності із добровільного страхування; Пояснення щодо операцій перестраховування; Умови забезпечення платоспроможності страховика, Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду, Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

Протягом 2013 року Товариство проводило господарську діяльність виключно зі страхування, перестраховування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також здійснювало фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та законодавство України.

Інформація за видами активів Товариства станом на 31 грудня 2013 року, у цілому відповідає вимогам МСФЗ.

Інформація за видами зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2013 року, у цілому відповідає вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу станом на 31 грудня 2013 року в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що Статутний капітал станом на 31 грудня 2013 року у сумі 14040 тис. грн., сплачено повністю у встановлені законодавством терміни, відповідно до вимог чинного законодавства в усіх суттєвих аспектах, у фінансовій звітності наведено достовірно.

Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що за 2013 рік Товариство має чистий прибуток 195 тис. грн., а станом на 31.12.2013 року Товариство мало нерозподілений прибуток у розмірі 2090 тис. грн. наведено достовірно.

Оцінка кваліфікаційних вимог до керівництва страховика:

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг керівники страховика, а саме:

- голова правління в травні 2013 року отримав свідоцтво про підвищення кваліфікації за програмою підвищення кваліфікації керівників страхових компаній 31.05.2013р. №330, видане ПрАТ «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації»;
- головний бухгалтер у листопаді 2013 року отримала посвідчення на відповідність знань професійним вимогам за підвищення кваліфікації за програмою підвищення кваліфікації для головних бухгалтерів страхових організацій, видане Інститутом післядипломної освіти та бізнесу.

Аудитор відмічає про дотримання керівництвом кваліфікаційних вимог , встановлених Нацкомфінпослуг.

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 26.01.2001, дійсне до 26.01.2016.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ ТОВ «АУДІТ» видане відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.05.2013 №1667. , реєстраційний номер свідоцтва-0023. Строк дії свідоцтва з 28.05.2013 до 24.02.2016.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане рішенням АПУ №0276 27.09.2012 №257/4.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ -19042828.

Юридична та фактична адреса: 65026, Одеська обл., м. Одеса, вул. Дерибасівська, буд. 8

E-mail :audit-m@te.net.ua , **сайт** : www.audit-m.com.ua

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

Телефони: (0482) 37-14-35, 724-89-25

Дата и номер договору на проведення аудиту:№28 від 27.11.2013.

Дата початку проведення аудиту:09.02.2014.

Дата закінчення проведення аудиту: 15.04.2014.

Аудит проведено:

- аудитором Бойко С.А. сертифікат серії А № 004522, виданий АПУ 23.02.2001, дійсний до 23.02.2015.

ДИРЕКТОР ТОВ «АУДІТ»

АУДИТОР

сертифікат серії А

№ 003366, виданий АПУ

26.03.1998

О.С.ХОСОНОВА

АУДИТОР

сертифікат серії А

№ 004522 виданий АПУ

23.02.2001

С.А. БОЙКО

Дата видачі висновку :23 квітня 2014р.

місто Одеса , вул. Дерибасівська, буд. 8