

# 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», що складена відповідно до облікових політик що базуються на вимогах МСФЗ станом на 31.12.2014року.**

***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 2014 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 стислою викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

### ***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 –18листопада1993 р.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12-інші види страхування , крім страхування життя.

Середня кількість працівників за 2014 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:

- 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», 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», інших міжнародних стандартів та практики аудиту в Україні.

Аудит планувався та проводився таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень..

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 01.12.2014, оскільки ця дата передувала нашому призначенню аудиторами Товариства. Під час проведення аудиторської перевірки виявлено несуттєві та незначні помилки в прийнятих облікових оцінках.

Ми звертаємо вашу увагу на те, що діяльність Товариства та інших підприємств України до теперішнього часу зазнають та можуть зазнавати у найближчому майбутньому впливу від політичної та економічної невизначеності, яка триває в Україні.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації може спричинити негативний вплив на діяльність Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

## **Висновок**

### **Умовно-позитивна думка**

*На нашу думку, фінансова звітність станом на 31.12.2014 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 31.12.2014 року.*

*Фінансову звітність ПРIVATEНОГО 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.*

### **Пояснювальний параграф, який не змінює думки аудитора.**

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів зі застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2014 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 виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події та наявність розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та у інформації, яка розкривається у спеціальній звітності та подається до Комісії.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності страховика стосовно його фінансової звітності за 2014 рік, описання важливих аспектів облікової політики. Також іншої інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності страховика у 2014 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 2014 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 31.12.2014 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та законодавство України.

Інформація за видами активів Товариства станом на 31 грудня 2014 року, у цілому відповідає вимогам МСФЗ.

Інформація за видами зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2014 року, у цілому відповідає вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу станом на 31 грудня 2014 року в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що Статутний капітал станом на 31 грудня 2014 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.

#### ***Оцінка кваліфікаційних вимог до керівництва страховика:***

Відповідно до розпорядження 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 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудиторський звіт призначений для вказаних користувачів та не може використовуватись для інших користувачів та іншими сторонами.

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції страхової компанії, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

#### ***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 «АУДИТ»** 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](mailto:audit-m@te.net.ua) , **сайт :** [www.audit-m.com.ua](http://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:** №02 від 12.01.2015.

**Дата початку проведення аудиту:** 09.02.2015.

**Дата закінчення проведення аудиту:** 14.04.2015.

Аудит проведено:

- аудитором Хосонова О.С.сертифікат серії А № 003366, виданий АПУ 26.03.1998, дійсний до 26.03.2017..

- аудитором Бойко С.А. сертифікат серії А № 004522, виданий АПУ 23.02.2001, дійсний до 23.02.2020.

**ДИРЕКТОР ТОВ «АУДИТ»**

**АУДИТОР**

**сертифікат серії А  
N 003366, виданий АПУ  
26.03.1998**

**О.С.ХОСОНОВА**

**АУДИТОР**

**сертифікат серії А  
N 004522 виданий АПУ  
23.02.2001**

**С.А. БОЙКО**

**Дата видачі висновку :15 квітня 2015р.**

**місто Одеса , вул. Дерибасівська, буд. 8**