

Керівництву  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«МОНОМАХ»

Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Аудиторський висновок  
(Звіт незалежного аудитора)  
щодо фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»  
станом на 31.12.2016р.**

**Вступний параграф**

ТОВ «Аудиторська компанія «П.С.П. Аудит», що здійснює професійну діяльність на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4276, виданого згідно Рішення Аудиторської Палати України №201/3 від 23.04.2009р., провела аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ» (далі – Товариство) за рік, що закінчився 31.12.2016 року, що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2016 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів за 2016 рік, звіт про власний капітал за 2016 рік, примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, звіт страховика за 2016 рік (далі разом – фінансова звітність).

Перевірена фінансова звітність складена у відповідності до вимог концептуальної основи Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Товариством облікових політик та чинного законодавства України.

**Основні відомості про Товариство**

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

**Код за ЄДПРОУ:** 19363702.

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

**Дата реєстрації:** 18.11.1993р.

**Основний вид діяльності за КВЕД:** 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

**Наявні ліцензії:**

№ п/п	Серія, номер ліцензії	Вид страхування	Дата отримання, номер рішення	Строк дії
1	2	3	4	5
1	АВ №546548	Страхова діяльність у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	09.07.2010р. №1790-пл	з 27.10.2005р. безстроковий
2	АЕ №546553	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	09.07.2010р. №1790-пл	з 07.03.2006р. безстроковий
3	АЕ №54657	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
4	АЕ №546549	Страхування від нещасних випадків	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
5	АЕ №546551	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
6	АЕ №546546	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
7	АЕ №546545	Страхування від вогневих ризиків стихійних явищ	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
8	АЕ №546552	Страхування фінансових ризиків	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
9	АЕ №546554	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
10	АЕ №546555	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий

1	2	3	4	5
11	АЕ №546544	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
12	АЕ №546543	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
13	АЕ №546550	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
14	АЕ №584771	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	08.07.2011р. №2188-лр	з 21.07.2011р. безстроковий

### Статутний капітал:

14040000,00 грн. та поділений на 24000 (двадцять чотири тисячі) простих іменних акцій рівної номінальної вартості в розмірі 585 (п'ятсот вісімдесят п'ять) гривень 00 коп. кожна. Форма існування акцій – бездокументарна. Протягом 2016 року змін та доповнень до Статуту не вносилось.

### Інформація про акціонерів:

Акціонер	Місцезнаходження (місце проживання)	Загальна кількість ЦП	Загальна номінальна вартість ЦП, грн.	Кількість голосуючих ЦП	Процент у статутному капіталі
1	2	3	4	5	6
ТОВ «С.М.Т.-ЛТД» (ЄДРПОУ 23873386)	65045, м. Одеса, вул. Успенська, 21	7 800	4 563 000,00	7 800	32,5
Євтіхевич Юрій Володимирович (громадянин України)	65039, м.Одеса, просп. Гагаріна, буд.16/4, кв.29	7 800	4 563 000,00	7 800	32,5
Бошко Юрій Петрович (громадянин України)	65045, м.Одеса, пров. Романа Шухевича, буд.15, кв.1	7 800	4 563 000,00	7 800	32,5
Мелькова Олена Йосипівна (громадянин України)	65000, вул. Пантелеймонівська, буд.32, кв.4	600	351 000,00	600	2,5
<b>Всього:</b>		<b>24 000</b>	<b>14 040 000,00</b>	<b>24 000</b>	<b>100,00</b>

### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити

складання звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора за фінансову звітність**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993р. №3125-ХІІ, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема, МСА 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність» та МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання 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.

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

### **Висновок аудитора**

#### **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Масштаби перевірки не були обмежені. Облікова система Товариства може служити базою для складання фінансової звітності. Перевірка проводилась за програмою: якість оформлення первинних бухгалтерських документів, інвентаризацій та облікових реєстрів, відповідність даних аналітичного обліку даним синтетичного обліку, звітності і первинним документам, стан розрахунків з дебіторами і кредиторами, ведення касових операцій, руху коштів, майна і джерел формування коштів; дотримання вимог діючих МСФЗ. Перевірка проводилась вибірковим методом. При перевірці використовувались дані реєстрів аналітичного та синтетичного обліку, матеріалів інвентаризацій,

первинних документів. Система обліку на Товаристві забезпечує регулярний збір і обробку інформації, що необхідна для складання фінансової звітності.

Аудитори не були присутніми під час проведення інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2016р., оскільки ця дата передувала запрошенню нас як аудиторів Товариства. Однак, за допомогою здійснення інших процедур аудитори отримали можливість підтвердити суму основних засобів та нематеріальних активів – 1 835,0 тис.грн., відображених в балансі станом на 31.12.2016р.

Товариством не здійснювалось залучення незалежного оцінювача з метою оцінки нерухомості. Аудиторам також не було надано іншої інформації, що дозволила б тому аудиторам підтвердити відображену у фінансовій звітності вартість нерухомості. Таким чином, у аудиторів немає можливості достовірно оцінити відхилення в оцінці нерухомості, якщо такі мають місце.

Аудиторами були виявлені відхилення щодо формування резерву забезпечення відпусток. Таке відхилення становить 51,5 тис.грн., що є суттєвим для окремого показника вартості суми забезпечень та є несуттєвим для показників фінансової звітності в цілому, та не може бути причиною для висловлення негативної думки.

### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти справедливо й достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ» станом на 31 грудня 2016 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за 2016 рік, згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності і відповідають законодавчим та нормативним вимогам.

### **Обмеження щодо використання**

Фінансова звітність Товариства за 2016 звітний календарний рік, складалась відповідно до вимог МСФЗ. Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначений для представлення відповідним органам для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

### **Звіт щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів**

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності

складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ, які діяли станом на 31.12.2016р. на основі припущення про безперервність діяльності Товариства.

Звітність перевірялась на предмет складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в Товаристві облікова політика, внутрішні положення Товариства.

Концептуальна основа є для Товариства концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Концептуальна основа для Товариства є прийнятною.

**Щодо можливості (спроможності) страховика безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Керівництво Товариства не має планів та намірів щодо вибуття великих активів або припинення будь-яких видів діяльності та впевнене, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2016р. становить 18 000,3 тис.грн., що перевищує нормативний запас платоспроможності на 15 817,1 тис.грн., що вказує на те, що Товариство має можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

За результатами аудиту, враховуючи наші застереження, що наведені вище, нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про те, що Товариство не має можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

**Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та**

## **фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності**

Товариство здійснювало бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Товариства ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Бухгалтерський облік Товариства, в цілому, відповідає вимогам нормативно-правових актів Міжнародних стандартів фінансової звітності та забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

### **Щодо інформації про збільшення розміру статутного капіталу**

Протягом 2016 року Товариство не змінювало розмір статутного капіталу.

### **Щодо перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду**

Чисті активи Товариства станом на 31.12.2016р. становлять 18 183 тис.грн., що відповідає вимогам статті 155 Цивільного кодексу України від 16.01.2003р. №435-IV. Станом на 31.12.2016р. нерозподілений прибуток становить – 3 267 тис.грн., резервний капітал 846 тис.грн. Перевищення суми чистих активів над розміром статутного капіталу станом на 31.12.2016р. складає 4 143 тис.грн.

### **Щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року**

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2016р. становить 18 000,3 тис.грн., що перевищує нормативний запас платоспроможності на 15 817,1 тис.грн.

### **Щодо перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників**

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2016р. перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, проте є меншим 1 млн.євро за офіційним валютним курсом, що станом на 31.12.2016р. становив 2 842,2604 грн. за 100 євро та складає 556,5 тис.євро.

### **Щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників відносно страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків**

Не було виявлено фактів неналежного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватись вимог до достатності формування резервів збитків. Станом на 31.12.2016р. резерв збитків становить 533 тис.грн.

**Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства**

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Товариства проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності вимог п.14 Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти».

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Товариства здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами («LAT-Liability Adequacy Test»).

Результати перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань на 31.12.2016р. для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

**Щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

За результатами перевірки нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про те, що Товариство станом на 31.12.2016р. та протягом року не дотримується нормативів достатності та диверсифікованості активів, які встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Щодо оцінки можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика**

За результатами перевірки нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про те, що Товариство не має можливості виконання протягом звітного року прийнятих страхових зобов'язань. Товариство не здійснює операції з перестраховування ризиків. Товариство, станом на 31.12.2016р. не має простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю.

**Щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, більше,**



**ніж на 10%**

За результатами перевірки Товариства нами не встановлені будь-які істотні операції з активами, що здійснювались протягом 2016 року, які могли б свідчити про те, що Товариство не виконує фінансових нормативів, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, більше, ніж на 10%.

**Щодо запровадження страховиком системи управління ризиками**

Основні програмні принципи щодо управління ризиками відображені в «Стратегії управління ризиками АТ «СК «МОНОМАХ». Ця система є інструментом, що допомагає ефективно управляти діяльністю Товариства, виявляти нові можливості для прибуткової діяльності, забезпечувати більш стабільний та прогнозований перебіг подій.

**Щодо адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)**

На Товаристві створена система внутрішнього аудиту. Обов'язки внутрішнього аудитора виконує фахівець з вищою юридичною освітою та досвідом роботи у страхуванні більш ніж 10 років. Розроблені та затверджені документи у відповідності до нормативних вимог та Міжнародних стандартів аудиту. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам АТ «СК «МОНОМАХ».

**Додатки**

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року за формою 1;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про скупний дохід) за 2016 рік за формою 2;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік за формою 3;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік за формою 4;
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік;
- Звіт страховика за 2016 рік.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

**Повна назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «П.С.П. Аудит».

**Код ЄДРПОУ:** 36412992.

**Свідоцтва:**

- про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4276, виданого на підставі рішення Аудиторської палати України від 23.04.2009р. №201/3; продовжене на підставі рішення від 27.02.2014р.

№290/3 до 27.02.2019р.;

- про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 10.10.2013р. №3572, продовжено на підставі розпорядження від 24.04.2014р. №1234 до 27.02.2019р.;
- про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва П 000210, зі строком дії свідоцтва з 30.07.2013р. по 27.02.2019р.

**Місцезнаходження та контакти:** 01135, м. Київ, вул. Золотоустівська, буд. 23А, літера «М», 3 поверх, тел./факс (044) 281-06-07.

**Договір на аудиторські послуги:** №23/02-2017 від 16.02.2017р.

**Дата видачі висновку:** 16.04.2017р.

З повагою,

Директор  
Аудитор (сертифікат серії А №5423)  
Судовий експерт, к.е.н.

Д.С. Сушко