

**Звіт незалежного аудитора  
щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»  
За рік, що закінчився 31.12.2017 р.**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг  
Власникам та керівництву  
АТ «СК «Мономах»

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «СК «МОНОМАХ» (далі - Товариство), код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 19363702, місцезнаходження: 65045, м. Одеса, вул. Троїцька, буд.48., що додається, яка пройшла аудит та складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) за рік, що закінчився 31.12.2017р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2017 рік, Звіту про власний капітал за 2017 рік, Приміток до річної фінансової звітності, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, застосованих при складанні фінансової звітності за 2017 рік (далі разом – фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2017р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Основа для думки із застереженням**

Станом на 31.12.2017р. Товариством відображені в балансі (звіті про фінансовий стан) основні засоби за балансовою вартістю 1620 тис.грн, в тому числі нерухомість у сумі 1424,9 тис.грн.

Товариством не залучався незалежний оцінювач для підтвердження відповідності відображеної в балансі (звіті про фінансовий стан) вартості основних засобів їх справедливій вартості станом на 31.12.2017р., тому аудиторі не мали можливості достовірно оцінити відхилення в оцінці нерухомості, якщо такі мають місце. Також ми не можемо достовірно оцінити вплив зазначеного питання на показники капіталу в дооцінках, доходів та фінансового результату за 2017 рік.

Ми провели аудит відповідно до МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

**Припущення про безперервність діяльності**

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 31.12.2017 року становить 18208,9тис.грн., що перевищує нормативний запас платоспроможності на 15792,9тис.грн. Це 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.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки

шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також, надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджені Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142, Закону України «Про аудиторську діяльність» від

22.04.1993р. №3125-ХІІ та вимог інших нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, включаючи Порядок складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39, та включає інформацію щодо складових спеціальної фінансової звітності Товариства за 2017 рік: звіт про доходи та витрати страховика, звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика, показники діяльності зі страхування життя, показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя, показники діяльності з видів обов'язкового страхування, показники діяльності з державного обов'язкового страхування, пояснення щодо операцій перестраховування, умови забезпечення платоспроможності страховика, пояснення щодо припинення договорів страхування за 2017 рік, звіт про корпоративне управління.

Показники в річних звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівнянності показників фінансової звітності, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013р. №476, зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013р. №635, від 30.12.2013р. №1192, від 15.04.2014р. №401.

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

**Наявні ліцензії:**

№ з/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 №	Страхування майна (крім залізничного,	09.07.2010р.	з 29.03.2007р.

	546546	наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) , вантажів та багажу (вантажобагажу).	№1790-пл	безстроковий
7	АЕ № 546545	Страховання від вогневих ризиків стихійних явищ.	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
8	АЕ № 546552	Страховання фінансових ризиків.	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
9	АЕ № 546554	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу).	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
10	АЕ № 546555	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).	09.07.2010р. №1790-пл	з 29.03.2007р. безстроковий
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

**Інформація про статті звіту про фінансовий стан Товариства, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу (звіту про фінансовий стан)**

Станом на 31.12.2017р. загальна вартість активів Товариства складає 21607тис.грн.

В звіті про фінансовий стан відображаються наступні статті, питома вага яких станом на 31.12.2017 р. становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу (звіту про фінансовий стан):

-основні засоби, балансова вартість яких становить 1620тис.грн. Найбільшу питому вагу серед об'єктів основних засобів має об'єкт нерухомості, за яким наводиться застереження в розділі «Основа для думки із застереженням» цього звіту;

-дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, чиста реалізаційна вартість яких становить 2934тис.грн. Товариство надає послуги за основним видом діяльності. В складі дебіторів відображаються фізичні та юридичні особи. За цією статтею Звіту про фінансовий стан наводиться застереження в розділі «Основа для думки із застереженням» цього звіту;

-гроші та їх еквіваленти в розмірі 11640тис.грн. Грошові кошти Товариства знаходяться на рахунках в банках, їх наявність в повному обсязі підтверджена банківськими установами, а яких ці кошти знаходяться;

- зареєстрований (пайовий) капітал в сумі 14040тис.грн. Статутний капітал відображений відповідно до статутних документів, змін у звітному році щодо розмірів статутного капіталу не було;

-нерозподілений прибуток в сумі 3446тис.грн, у тому числі чистий прибуток за 2017 рік в розмірі 363тис.грн.;

-страхові резерви в сумі 1385тис.грн. Страхові резерви, відображені в Звіті про фінансовий стан, сформовані в повному обсязі та відповідно до вимог контролюючих органів.

### 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	7800	4 563 000,00	7800	32,5
Євтіхевич Юрій Володимирович (громадянин України)	65039, м.Одеса, б-р. Лідерсовський, буд.9А, кв.32	7800	4 563 000,00	7800	32,5
Бошко Юрій Петрович (громадянин України)	65045, м.Одеса, пров. Романа Шухевича, буд.15, кв.1	7800	4 563 000,00	7800	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>

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривається Товариством, та подається до Національної комісії з регулювання ринку фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

На думку аудитора, складові спеціальної фінансової звітності Товариства за 2017 рік: звіт про доходи та витрати страховика, показники діяльності зі страхування життя, показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя, показники діяльності з видів обов'язкового страхування, пояснення щодо операцій перестраховування, умови забезпечення платоспроможності страховика, пояснення щодо припинення договорів страхування, звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика, декларацій, пояснювальної записки до звітних даних страховика.

### Інформація щодо річних звітних даних страховика

З метою формування професійного судження щодо дотримання страховиком положень законодавчих та нормативних актів, аудиторів розглянули наступні питання.

#### 1. Щодо можливості (спроможності) страховика безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Чисті активи Товариства станом на 31.12.2017 року становлять 18392тис.грн., що відповідає вимогам статті 155 Цивільного кодексу України. Станом на 31.12.2017 р. нерозподілений прибуток становить – 3446тис.грн., резервний капітал 906тис.грн. Перевищення суми чистих активів над розміром статутного капіталу станом на 31.12.2017 складає 4352тис.грн

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства, ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування підприємства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

## **2. Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності**

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017р., є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ), прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні та положення Товариства стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2017 рік.

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.

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

Протягом 2017 року Товариство не змінювало розмір статутного капіталу.

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

Чисті активи Товариства станом на 31.12.2017 року становлять 18392тис.грн., що відповідає вимогам статті 155 Цивільного кодексу України. Станом на 31.12.2017 року нерозподілений прибуток становить – 3446тис.грн., резервний капітал 906тис.грн. Перевищення суми чистих активів над розміром статутного капіталу станом на 31.12.2017 року складає 4352тис.грн.

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

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2017 року становить 18208,9тис.грн., що перевищує нормативний запас платоспроможності на 15792,9тис.грн.

**6. 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 31.12.2017р. перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, та складає 543,62тис.євро за офіційним валютним курсом на 31.12.2017 року.

**7. 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 31.12.2017 року резерв збитків становить 493тис.грн.

**8. 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 31.12.2017 року Для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

**9. Щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг**

За результатами перевірки нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про те, що Товариство станом на 31.12.2017 року та протягом року не дотримується нормативів достатності та диверсифікованості активів, які встановлені Нацкомфінпослуг.

**10. 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 перестраховання ризиків. Товариство, станом на 31.12.2017 року не має простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю.

**11. Щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%**

За результатами перевірки Товариства нами не встановлені будь-які істотні операції з активами, що здійснювались протягом 2017 року, які могли б свідчити про те, що Товариство не виконує фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

## **12. 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.

## **13. 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».

**Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є**  
**Проскура К.П.**

(сертифікат серії А №6650 АПУ)

**Директор ТОВ «АК «П.С.П. АУДИТ»**

**Сушко Д.С.**

(сертифікат серії А №5423 АПУ)

Україна

01135, м. Київ, вулиця Золотоустівська, будинок 23 А, /літера «М»/

Дата звіту: 30.03.2018р.

Додаток 1  
до аудиторського звіту  
щодо річної фінансової звітності

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:**

<b>Найменування</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «П.С.П. Аудит»
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	36412992
<b>Дані Свідоцтва про <u>включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів</u>, виданого АПУ</b>	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4276, виданого на підставі рішення Аудиторської палати України від 23.04.2009р. №201/3; Свідоцтво продовжене на підставі рішення від 27.02.2014р. №290/3 до 27.02.2019р. Пройшов перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України - №0728, рішення АПУ від 30.11.2017р. №352/4, чинне до 31.12.2022р.
<b>Дані Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ</b>	Свідоцтво 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 рішення від 24.04.2014р. №1234 до 27.02.2019р.
<b>Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці</b>	Проскура Катерина Петрівна (сертифікат серії А №6650 АПУ)
<b>Телефони</b>	(044) 281-06-07
<b>Поштова адреса</b>	01135 м. Київ, вул. Золотоустівська, буд. 23 А, /літера «М»/

**ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:**

<b>Дата та номер договору</b>	Договір від 08 лютого 2018 року № 33/02-2018
<b>Період, яким охоплено проведення аудиту</b>	01 січня 2017 року – 31 грудня 2017 року
<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	23 лютого 2018 року – 30 березня 2018 року