



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «Спас»

Станом на 31 грудня 2014 року.

1. Адресат

Звіт незалежного аудитора призначається для власників цінних паперів та керівництва суб'єкту господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

2. Вступний параграф

2.1 Інформація про страховика

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «Спас» .

Скорочене найменування: АТ "СК "Спас"

Код за ЄДРПОУ: 31623500.

Організаційно-правова форма емітента: акціонерне товариство

Дата державної реєстрації: 19.09.2001р. Виконавчим комітетом Донецької міської ради.

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру – 12661200000005369.

Дата та номер останньої реєстраційної дії: 30.01.2012 №12661070015005369 у зв'язку зі зміною місцезнаходження юридичної особи.

Місцезнаходження: Україна, 83001, м. Донецьк, вул. Постишева, 60.

Поточний рахунок, найменування банку, МФО: поточний рахунок № 26500352988700 у ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005.

Основний вид діяльності, № ліцензії на здійснення страхової діяльності, строк та місце її дії, ліцензійні види діяльності (ст.2,4,5,6 та 7 Закону України "Про страхування"): 65.11 Страхування життя.

Ліцензія: серії АВ № 584804 від 29.03.2012р. на здійснення страхування життя. Строк дії ліцензії – безстрокова.

Кількість акціонерів: 9 з них - 3 юридичних та 6 фізичних осіб.

Кількість власників облігацій: - немає.

Чисельність працівників: 6 осіб.

Депозитарій - ПАТ «НДУ» ліцензія АВ№581322 від 19.09.2006 до 19.09.2016, 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, буд. 3, тел.044 279 12 13 договір №Е-3917 від 21.06.11

Зберігач – ПрАТ «Альтера Фінанс» ліцензія АГ №579908 від 14.09.2011 до 14.09.2016, 01021, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 19-Б, оф. 32 договір №50-Е від 08.07.11.

Наявність відокремлених підрозділів: Київська філія АТ «СК «Спас», Код ЄДРПОУ: 33554062, Адреса: Україна, м. Київ, вул. О.Гончара, 4/27г.

2.4 Опис аудиторської перевірки

Аудитор здійснив вибіркову перевірку фінансової звітності АТ «СК «Спас», яка складає повний комплект фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р. (форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2014 рік (форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
- Звіт про діяльність страховика за 2014 рік

До фінансової інформації, що перевірялась входять звітні дані страховика за 2014 рік у складі:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика.

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «Страхова Компанія «Спас», яка складається з балансу станом на 31 грудня 2014 року та відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, Звіту про доходи та витрати страховика а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ, (надалі разом – «попередня фінансова звітність»).

Товариство приймає МСФЗ в якості основи для підготовки своєї фінансової звітності. Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням

концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Облікова політика розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з П(С)БО та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей попередньої фінансової звітності Товариства.

Фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі прийняття нових, або зміни діючих стандартів переглядає і доповнює свою облікову політику належним чином.

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 даному висновку (звіті) висловлення думки зводиться до того, чи відповідає складена фінансова звітність принципам облікової політики, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у попередній фінансовій звітності, а також оцінку і застосування принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом.

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення думки стосовно складання фінансової звітності, в межах встановленої концептуальної основи спеціального призначення.

3. Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з концептуальною основою спеціального призначення, описаною в примітці «Концептуальна основа». 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.

4. Відповідальність аудитора

Відповідальністю Аудитора є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Аудитор здійснив аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та їх розкриття у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання Товариством попередньої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Аудитор вважає, що отримав достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення думки.

5. Аудиторська думка

5.1. ЗАГАЛЬНИЙ ВИСНОВОК АУДИТОРА (умовно-позитивний)

Оскільки призначення аудитора АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» відбулося після дати проведення інвентаризації активів та зобов'язань, аудитор не мав змоги спостерігати за проведенням інвентаризації. Внаслідок цього у аудитора відсутня можливість підтвердити фактичну наявність товарно-матеріальних цінностей, відображених в балансі АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС», за допомогою інших аудиторських процедур. Однак, на підприємстві цю процедуру виконували інвентаризаційні комісії, яким висловлено довіру, згідно з вимог МСА.

За результатами аудиторської перевірки аудитор підтверджує, що фінансова звітність АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» складена на підставі достовірних даних фінансової звітності його відокремлених підрозділів, яка ґрунтується на даних поточних облікових реєстрів та Головних книг, що не містять суперечностей, фінансові звіти підготовлено відповідно до загальноприйнятих принципів ведення обліку та затвердженої на підприємстві облікової політики.

Концептуальною основою складеної фінансової звітності АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» є Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародні стандарти фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансові звіти АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» представляють достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію щодо фінансового стану, його фінансових показників, руху грошових коштів та власного капіталу на кінець періоду, що закінчився на зазначену дату. Фінансовий стан та фінансові результати відповідають МСФЗ.

6. Інша допоміжна інформація

6.1 Відповідність чистих активів вимогам законодавства.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

п-т. 40 річчя Жовтня, 70, м.Київ, 03040, Україна

www.dka.dn.ua

визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень 155 Цивільного кодексу України "Статутний капітал акціонерного товариства", зокрема п. 3.

Розрахункова вартість чистих активів(30047.000 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(30000.000 тис.грн.).

Аудитор підтверджує, що заявлений статутний капітал складає 30000,0 тис.грн. Вартість чистих активів АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» станом на 31.12.2014р більше суми статутного капіталу на 47 тис.грн. що відповідає ст.155 Цивільного кодексу.

7. Відомості про умови на проведення аудиту

У відповідності з Договором № 2002-1/15 від 20.02.2015 між Приватним акціонерним товариством «СК «Спас» та Товариством з обмеженою відповідальністю «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» проведено незалежний аудит повного комплексу фінансової звітності загального призначення, що складається з балансу станом на 31 грудня 2014 року, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, приміток до річної фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату, підготовленої відповідно до Концептуальної основи МСФЗ.

7.1. Основні відомості про аудиторську фірму

Інформація про аудиторську фірму:

Повна назва: **Товариство з обмеженою відповідальністю «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»**

Номер та дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого Аудиторською палатою України:

- **свідоцтво № 4252, рішення № 198/2 від 29.01.2009 р., термін дії продовжено до 30.01.2019р. рішенням Аудиторської палати України від 30.01.2014р. №288/3**

Номер та дата рішення про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів:

- **Рішення Комісії від 20.03.2014р. № 794 Реєстраційний номер свідоцтва — 0126, строк дії свідоцтва з 30.01.2019р.**

Код ЄДРПОУ: **33913531**

Місцезнаходження: **03040, м. Київ, п-т. 40 річчя Жовтня, б.40.**

Веб сайт: **dka.dn.ua**

Директор ТОВ

«ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

Сертифікат серії А, № 006732,

рішення Аудиторської палати України № 219/2 від 14 липня 2010 року, чинний до 14.07.2015р.

Виконавець — Аудитор

Сертифікат аудитора серії А № 005061 рішення Аудиторської палати України № 106 від 30 січня 2002 року

Продовження строку дії до 30 січня 2016 р. — рішення Аудиторської палати України від 27.01.11. № 227/2

О.Д. Шуба

І.А. Малиновська

Висновок видано 17 березня 2015 р.