



## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

### Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «Спас»

Станом на 31 грудня 2015 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 " Страхова компанія " Спас"

**Організаційно-правова форма страховика:** Акціонерне товариство

**Код за ЄДРПОУ:** 31623500.

**Місцезнаходження:** Україна, 03040, м. Київ, проспект 40 річчя Жовтня, 70.

**Дата державної реєстрації:** 19.09.2001р.

**Дата внесення змін до установчих документів:** 09.09.2009р., 22.12.2009р.,  
09.06.2011р., 30.01.2012р., 15.09.2015р.

**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 станом на 31.12.2015р.:** 9 з них - 3 юридичних та 6 фізичних осіб, а саме:

- **Фізична особа** Борулько Павло Вікторович - власник 5000 шт. акцій;
- **Фізична особа** Гусак Юрій Михайлович - власник 5000 шт. акцій;
- **Фізична особа** Качан Олексій Володимирович - власник 5000 шт. акцій;
- **Фізична особа** Білий Олександр Борисович - власник 4900 шт. акцій;
- **Фізична особа** Кириченко Сергій Вікторович - власник 5000 шт. акцій;
- **Фізична особа** Рожок Ігор Володимирович - власник 5000 шт. акцій;
- **Юридична особа** ПРАТ "СК "ВУСО" (вул. Казимира Малевича, буд.31, м.Київ, 03680) - власник 2000000 шт. акцій;
- **Юридична особа** ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Альтера Перший" ( вул.Інститутська, буд.19-Б, м.Київ, 01021) - власник 15000 шт. акцій;
- **Юридична особа** ПРАТ "ВСК "ІНШУРАНС ГРУП" (вул.Інститутська, буд.19-Б, м.Київ, 01021) - власник 955100 шт. акцій;

**Кількість власників облігацій:** - немає.

**Чисельність працівників:** 5 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:

- форма № 1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р.,
- форма № 2 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.,
- форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом) за 2015 р.,
- форма № 4 «Звіт про власний капітал» за 2015 р.
- Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
- Звіт про діяльність страховика за 2015 рік

До фінансової інформації, що перевірялась входять звітні дані страховика за 2015 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 2015 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 Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.99 р., (із змінами та доповненнями), «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.91 р. (зі змінами), іншими законодавчими актами України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1 (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, зокрема до МСА 500 «Аудиторські докази» (далі – МСА 500); МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» (далі – МСА 700), МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» (далі – МСА 705), МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» (далі – МСА 706). При складанні висновку (звіту) Аудитор дотримувався п.15 частини другої статті 7, пунктів 8, 9, 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про акціонерні товариства», Закон України «Про страхування»; Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 (в редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.2005р. №4619 зі змінами та доповненнями).

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.

Також слід зазначити, не змінюючи думки, що на даний час існує нестабільність, політична і економічна кризи в Україні можуть мати суттєвий вплив на умови здійснення підприємницької діяльності. В результаті існує суттєва невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Компанії, та які можуть впливати на його фінансову звітність.

Перевірена фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть бути необхідними в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких коригувань та їх здійснення буде повідомлено, коли їх вплив стане відомим та буде можливість достовірно їх оцінити

## **5.2 АУДИТОРСЬКА ДУМКА ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА**

- На думку Аудитора, Загальні відомості про страховика розкриті в повному обсязі відповідно до додатку 1 до Порядку складання звітних даних страховиків. Наведена інформація в цілому відповідає даним Статуту Страхової компанії, Свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи та Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України та іншим документам.
- Аудитор висловлює думку, що Звіт про доходи та витрати страховика складено на основі дійсних облікових даних відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями від 31.12.2013р.
- Звіт про страхові платежі страховика розкриває інформацію відповідно до облікових даних щодо страхових платежів (премій, внесків) та страхових виплат Страхової компанії.
- Щодо розкриття інформації в звітних даних страховика Аудитор зазначає наступне:
  - «Звіт про доходи та витрати страховика» містить інформацію розкриття якої передбачено вимогами Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями від 31.12.2013р.
  - «Показники діяльності із страхування життя» заповнювався згідно вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями від 31.12.2013р,
  - «Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя» не заповнюється у в'язку з тим, що компанія займається тільки страхуванням життя (згідно КВЕД 65.11).
  - «Показники діяльності з видів обов'язкового страхування, інших, ніж страхування життя» не заповнюється у в'язку з тим, що компанія займається тільки страхуванням життя (згідно КВЕД 65.11).
  - «Пояснення щодо операцій перестраховання» розділ не заповнюється, операцій перестраховання не проводилось.



- «Умови забезпечення платоспроможності страховика» містить інформацію про:
  - а) наявність сплаченого статутного фонду та гарантійного фонду, яка відповідає обліковим даним;
  - б) перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим запасом платоспроможності, що розраховано на основі достовірних даних та відповідає вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування»;
  - в) створення та розміщення страхових резервів, які на думку Аудитора сформовані відповідно до Закону України «Про страхування» з дотриманням Правил розміщення страхових резервів і страхування життя затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.11.2004р. № 2875 зі змінами від 24.04.2014р.;
  - г) розшифровку окремих статей балансу, яка відповідає даним бухгалтерського обліку.

- «Пояснення щодо припинення договорів страхування» Страховою компанією відображаються договори страхування життя, які були припинені за бажанням страхувальника, та по яким були проведені розрахунки щодо виплати викупних сум у повному обсязі.

➤ Щодо розкриття інформації в Пояснювальній записці до звітних даних страховика Аудитор зазначає наступне:

- АТ „СК „Спас” займається страхуванням життя, згідно з отриманою ліцензією АВ №584804 від 29.03.12р.

Порівняльно з відповідним періодом попереднього року компанією за звітний період зібрано платежів на 32,1 тис. грн. менше. Порівняльно з попереднім періодом кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про виплату, на 36 менше та сума виплат на 47,4 тис. грн. менше.

- Заборгованість компанії на кінець звітного періоду перед страхувальниками у розмірі 2,9 тис. грн. пов'язана із достроковим припиненням дії договорів страхування з ініціативи страховика у зв'язку з невиконанням умов договору страхувальником згідно пункту 5.11 Правил добровільного страхування життя №1.01.-1 зареєстрованих 23.01.2004р., яка виникла у 2007 році.

0,4 тис. грн. – заборгованість страховика за виплатою страхової суми.

- Філія компанії у м. Київ у звітному періоді не працювала.

-Протягом 2015 року компанія отримала збиток у розмірі 349,5 тис.грн. у зв'язку зі зменшенням надходження страхових платежів та великими адміністративними та операційними витратами.

- Операції з перестрахування не проводились.

- У звітному періоді АТ „СК „Спас” сформувало страхові резерви у обсязі 803,5тис.грн. ( з яких 12,тис.грн. – резерви належних виплат страхових сум) та розмістило їх згідно Правил розміщення страхових резервів із страхування життя, а саме:

1. Грошові кошти на поточних рахунках 160,5тис.грн., що відповідає 19,98% структури сформованих резервів (з яких 12,тис. грн. – резерви належних виплат страхових сум), а саме:

- ПАТ „Банк Михайлівський” (рейтинг банку відповідає інвестиційному рівню) 14,72% від суми резервів .
- ПАТ „УкрСиббанк” (рейтинг банку відповідає інвестиційному рівню) 5,26% від суми резервів.

2.Банківськи вклади (депозити) 480,4тис.грн., що відповідає 59,78% структури сформованих резервів, а саме:

- ПАТ „Банк Кредит Дніпро” (рейтинг банку відповідає інвестиційному рівню) 19,91% від суми резервів.

- ПАТ „Банк Михайлівський” (рейтинг банку відповідає інвестиційному рівню) 19,91% від суми резервів.
  - ПАТ „УкрСиббанк” (рейтинг банку відповідає інвестиційному рівню) 19,96% від суми резервів.
3. Цінні папери Українських емітентів 162,6тис.грн. 20,24% від суми сформованих резервів, а саме:
- Акції ПАТ «ЗНКІФ «АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ» – 10,00% від суми сформованих резервів.
  - Акції ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд" – 9,99% від суми сформованих резервів.
  - Акції ПАТ "МК «АЗОВСТАЛЬ»" – 0,25% від суми сформованих резервів.

- Перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2015 проведено.

3.У розділі 7 звітних даних страховика відображені договори страхування життя, які були припинені за бажанням страхувальника, та по яким були проведені розрахунки щодо виплати викупних сум у повному обсязі.

**Фактичний запас платоспроможності Компанії (нетто-активи) станом на 31.12.2015** становить 31044тис. грн. Величина перевищення становить 1044 тис. грн. Згідно нормативним вимогам здійснення страхової діяльності (Ліцензійні умови) вартість чистих активів страховика АТ „СК „Спас” на останню звітну дату 31.12.2015 р. перевищує зареєстрований статутний капітал. Аудитор підтверджує, що заявлений статутний капітал складає 30000,0 тис.грн.

## **5.2. 1. ВИСНОВОК ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА**

Аудитор вважає, що під час проведення аудиторської перевірки було отримано достатньо доказів для висловлення думки стосовно питання, яке розглянуто в даному звіті.

При формуванні цього висновку Аудитор керувався власним досвідом і отриманими результатами проведеної перевірки.

На основі проведеної перевірки, Аудитор вважає, що інформація, наведена у звітних даних страховика АТ „СК „Спас” за 2015р., є достовірною в усіх суттєвих аспектах.

На думку Аудитора, Звітні дані страховика АТ „СК „Спас” за 2015 рік у складі загальних відомостей про страховика, звіту про доходи та витрати страховика та пояснювальної записки до звітних даних страховика, складені на основі дійсних облікових даних відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 зі змінами та доповненнями

## **6. Інша допоміжна інформація**

### **6.1 Виконання значних правочинів.**

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» у 2015 не мало значних правочинів, відповідно до закону України «Про акціонерні товариства», за даними останньої річної фінансової звітності.

### **6.2. Запровадження страховиком системи управління ризиками.**

На виконання п.1 Розділу V Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 лютого 2014 року №295 АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» запровадило власну систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Основними цілями Страховика при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Страховика, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Страховик у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів інвесторів (учасників) фондів, що знаходяться в управлінні Страховика;
- забезпечення відповідності діяльності Страховика вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам.

### **6.3. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту вимогам законодавства.**

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту. Станом на 31.12.2015 р. акціями АТ „СК „Спас” володіло 9 акціонерів, з яких 3 юридичні особи та 6 фізичних осіб.

Формування складу органів корпоративного управління здійснюється відповідно до розділу 7.1-7.5 Статуту, затвердженого загальними зборами акціонерів АТ "Страхова компанія "Спас" протокол №2 від 13.08.2014р.

Протягом звітнього року АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління;
- Ревізор.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів (протокол від 13.08.2014р.)

Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом. Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства» - до 30 квітня. Термін проведення загальних зборів акціонерів за результатами фінансово-господарської діяльності за 2015 рік визначено на 26.04.2016 року.

Фактична періодичність засідань Наглядової ради відповідає термінам визначеним Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту – не рідше одного разу на квартал. У Статуті не передбачено обрання корпоративного секретаря, тому у 2015 році АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» не обирало корпоративного секретаря. В статуті Емітента не передбачено запровадження в посади внутрішнього аудитора, але у 2013р. була призначена особа, яка виконує функції та обов'язки внутрішнього аудитора.

Затвердження зовнішнього аудитора – ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» відбулось у відповідності вимог Стату за рішенням Наглядової ради.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю АТ „СК „Спас”, вважає за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упровадження, виявлення виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;



- Адміністративний контроль передбачає розподіл повноважень між працівниками Емітента таким чином, щоб жоден працівник не мав змоги зосередити в своїх руках усі необхідні для повної операції повноважень;
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Емітента, достовірність звітності та включає попередній первинний (поточний) і подальший контроль;

Керівництво в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і можливість, можна зробити висновок, що система корпоративного управління створена. Система внутрішнього контролю АТ „СК „Спас” створена та діє.

## 7. Відомості про умови на проведення аудиту

У відповідності з Договором № 1902-1/16 від 19.02.2016 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 2015 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 14.07.2020р.*

*Виконавець — Аудитор*

*Сертифікат аудитора серії А №*

*005061 рішення Аудиторської*

*палати України № 106 від 30 січня*

*2002 року*

*Продовження строку дії до 30 січня*

*2021р. — рішення Аудиторської*

*палати України №317/2 від 26*

*листопада 2015р*

**О.Д. Шуба**

**І.А. Малиновська**

**Висновок видано 29 березня 2016 р.**