



ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

03040 м. Київ,
просп. 40 річчя Жовтня, б. 70
код ЄДРПОУ 33913531

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 з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентом.

2. Вступний параграф

2.1. Основні відомості про емітента

- 2.1.1 Повне найменування: Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Спас" .
- 2.1.2. Скорочене найменування: АТ " Страхова компанія " Спас"
- 2.1.2 Код за ЄДРПОУ: 31623500.
- 2.1.3 Місцезнаходження: Україна, 03040, м. Київ, проспект 40 річчя Жовтня, 70.
- 2.1.4 Дата державної реєстрації: 19.09.2001р.

2.2 Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики.

Аудитор здійснив вибіркову перевірку фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "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.

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).

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

У своїй роботі Аудитор виконував принципи вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності фінансової звітності суттєвих помилок.

Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінки відповідальності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи шахрайство або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків Аудитор розглядав 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 включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Датою переходу АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» на МСФЗ прийнято 01 січня 2012 р. Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що є чинними станом на 31.12.2015 р. АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» не застосовує жодних МСФЗ достроково. Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Основні принципи облікової політики товариства на 2015 рік відображені в Наказі №1 про облікову політику АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» від 05.01.2015 року. Облікова політика товариства приведена у відповідність з вимогами МСБО та МСФЗ, та почала діяти з 01.01.2012 року.

Прийнятою обліковою політикою Емітента встановлені такі методи обліку та принципи оцінки активів та зобов'язань:

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Наступні ремонти включати до балансової вартості активу або відображаються окремо як актив, тільки якщо ймовірно, що є майбутні економічні вигоди, що відносяться до цього активу, і вартість активу може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і техобслуговування відображаються у звіті про доходи, витрати (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються. Прибуток або збиток від списання або вибуття відображається на рахунках прибутків або збитків по мірі виникнення.

Власні активи

До складу необоротних активів належать:

- Основні засоби;
- Незавершені капітальні інвестиції

У складі основних засобів підприємства є об'єкти, які повністю амортизовані (мають залишкову вартість - нуль грн.).

Не проводиться оцінку основних засобів підприємства, які повністю амортизовані (мають залишкову вартість - нуль грн.) у зв'язку з тим, що це не є доцільним з фінансової точки зору. У складі цих засобів входять: комп'ютерна техніка, меблі, які за своєю загальною вартістю не є більше 5-10 тисяч грн. (сума в межах суттєвості), але використовуються у діяльності підприємства.

Амортизація

Амортизацію основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкту, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта та його готовності до експлуатації. Амортизація не нараховується на об'єкти не введені в експлуатацію. Строки корисного використання різних об'єктів основним засобам надавати таким чином:

Назви груп основних засобів	Коди рахунків	Строки корисного використання (рік)
Обладнання (сейфи)	104,106	5
Меблі та вбудовуванні елементи обладнання	106	4
Офісне устаткування (комп'ютерна техніка, пов'язані з ним засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (у тому	106	3

числі сотів))		
Інструменти, прилади, інвентар (кулери, холодильники, обігрівачі, інше)	106	4

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, признаються як витрати в момент їх виникнення.

Амортизація на нематеріальні активи нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Термін корисного використання нематеріальних активів складає 4 роки у зв'язку з технічним, технологічним, комерційним і іншими типами старіння.

Операції в іноземній валюті.

Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню, за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться в гривню за курсом НБУ, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, що виникають в результаті переведення в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку чи збитків.

Фінансові інструменти

Компанія має наступні фінансові активи: дебіторська заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість являють собою не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Такі активи первісно визначаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відноситься до здійснення угоди. Після первісного визнання позики дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість за операціями страхування (основний вид діяльності).

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії. При первісному визнанні такі активи оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди.

Фінансові інвестиції.

Проводиться, згідно з МСФЗ, переоцінка (дооцінка/уцінка) поточних фінансових інвестицій для складання річної фінансової звітності станом на 31 грудня звітного року і, рівень лістингу яких становить не менше 2:

1. Дооцінка фінансових інвестицій виконується за рахунок збільшення додаткового капіталу.
2. Уцінка фінансових інвестицій:
 - якщо уцінка перевищує суму раніше проведеної дооцінки фінансових інвестицій, то різниця відноситься на витрати поточного періоду;
 - якщо уцінка проводиться вперше, результат відноситься на витрати поточного періоду.

Грошові та прирівняні до них кошти.

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівку, поточні та кореспондентські рахунки, короткострокові депозити в банках.

Резерви

Резерв під майбутні виплати співробітникам формуються у вигляді Резерву відпусток.

Резерв розраховується, як середньомісячний фонд оплати праці.

Резерв сумнівних боргів нараховується тільки на звітну дату (31 грудня) для складання річного звіту, використовуючи коефіцієнт сумнівності.

Страхові резерви.

Згідно з Законом України «Про страхування» та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.11.2004 року N 2875 «Про затвердження Правил розміщення страхових резервів із страхування життя» Компанія нараховує та веде облік наступних резервів: резерв довгострокових зобов'язань; резерв належних виплат страхових сум .

Оподаткування.

Податок на прибуток розраховується згідно чинного Податкового кодексу України та відображається у складі збитку за поточний період.

Податкові різниці не нараховуються у зв'язку з тим, що МСФЗ 12 «Податки на прибуток» передбачає нарахування тільки тимчасових податкових різниць, з причини особливості оподаткування страхових компаній, виникають тільки постійні податкові різниці. На цій підставі відстрочені податкові активи та зобов'язання в балансі відсутні.

Дохід.

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування.

Страхування не є об'єктом для нарахування податку на додану вартість.

Операційна оренда.

Орендні платежі при операційній оренді відображаються у складі витрат, доходів за періодами нарахування.

Витрати.

Усі витрати відображаються в обліку відповідно до принципу нарахування (тобто в момент їх здійснення).

Основні статті витрат:

- Собівартість - страхові виплати; прямі витрати, пов'язані із здійсненням страхової діяльності;
- Адміністративні витрати - оренди, утримання адмінпарату, послуги зв'язку, юридичні послуги;
- Витрати на збут - посередницькі послуги, резерв сумнівних боргів.
- Інші витрати – безнадійна заборгованість, резерв належних виплат страхових сум.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторіві можливості висловити думку стовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів) АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» за даними останньої річної фінансової звітності, стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю; невідповідного використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності емітента цінних паперів на основі проведеного фінансового аналізу діяльності емітента.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту, який було проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув 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 включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудиторські докази, отримані Аудитором, є достатніми і прийнятними для формулювання підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки. В ході аудиторської перевірки аудитором були виконані наступні процедури: визначення відповідності фінансової звітності основним принципам обліку, встановленим обліковою політикою АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС»; аналіз шляхом тестування аудиторських доказів, які дають змогу підтвердити зазначені у звітності суми і показники та наведені пояснення до них; дослідження суттєвих облікових оцінок, зроблених керівництвом під час підготовки фінансової звітності; оцінка надійності систем бухгалтерського обліку АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС», можливості виникнення помилок і їх суттєвого впливу на звітність; оцінка загального подання фінансової звітності.

5. Аудиторська думка щодо повного комплекту фінансової звітності

Складання аудиторського висновку (звіту) щодо повного комплексу фінансових звітів регламентується МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». У зв'язку з наявністю підстав для висловлювання модифікованої думки даний аудиторський висновок складено згідно до МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

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 регістрів 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 Товариства, та які можуть впливати на його фінансову звітність. Фінансова звітність, що підлягала перевірки, 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

Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів

На думку аудиторів, надана інформація за необоротними активами 10674тис.грн, за оборотними активами 21198тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає наявні активи АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» у розмірі 31872тис.грн., станом на 31.12.2015 року, облік та відображення у звітності яких в цілому відповідає встановленим нормам МСФЗ. АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.

Висловлення думки щодо розкриття інформації про зобов'язання

На думку аудитора, надана інформація про довгострокові зобов'язання 817 тис. грн та про поточні зобов'язання АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» у розмірі 11 тис. грн, достовірно та в повному обсязі відображає їх наявність станом на 31.12.2015 року. АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

На думку аудитора, надана інформація про власний капітал АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» у розмірі 31044 тис. грн., достовірно та в повному обсязі відображає його наявність станом на 31.12.2015 року. АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.

Висловлення думки щодо розкриття інформації про обсяг чистого фінансового результату за 2015 рік

На думку аудитора, надана інформація щодо непокритого збитку доходу АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» у розмірі 350 тис. грн., достовірно та в повному обсязі відображає наявні доходи та витрати по результатам роботи за 2015 рік, облік та відображення у звітності яких в цілому відповідає вимогам 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 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 Емітента на кінець звітного періоду складає 31044,0 тис. грн.

Аудитор підтверджує, що заявлений статутний капітал складає 30000,0 тис. грн. Вартість чистих активів АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» станом на 31.12.2015р більше суми статутного капіталу на 1044 тис. грн. що відповідає ст.155 Цивільного кодексу.

6.2. Наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншої інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Під час виконання завдання Аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність.

У ході перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

6.3. 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.

6.4. 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 Емітента володіло 9 акціонерів, з яких 3 юридичні особи та 6 фізичних осіб.

Формування складу органів корпоративного управління Емітента 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 Емітента 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 Емітента за рішенням Наглядової ради.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Емітента, 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 Емітента створена та діє.

6.5. Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація оцінки ризиків суттєвих викривлень через суб'єкта господарювання його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури у тому числі, по суті використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів. Аудитор не отримав доказів обстави, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

7. Відомості про умови на проведення аудиту

У відповідності з Договором № 1902-1/16 від 19.02.2016 між АТ «СК «Спас» та ТОВ «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: **ТОВ «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 видачі свідоцтва 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, просп. 40 річчя Жовтня, будинок 70

Директор ТОВ
«ДОНКОНСАЛТАУДИТ»
*Сертифікат серії А, № 006732,
рішення Аудиторської палати
України № 219/2 від 14 липня 2010
року.*

О.Д. Шуба

Чинне до 14 липня 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.*

І.А. Малиновська

Висновок видано 29 березня 2016 року.