



ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

83059 г. Донецьк, вул. Складська, б. 3
п/адрес 83048г. Донецьк,
вул. Університетська, 89
код ЄДРПОУ 33913531
тел./062/ 206 69 22

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства

«Страхова Компанія «Спас»

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 Код за ЄДРПОУ: 31623500.

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

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 31.12.2013 р.,
- форма № 2 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) за 2013 р.,
- форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом) за 2013 р.,
- форма № 4 «Звіт про власний капітал» за 2013 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 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 (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122-2 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». 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); Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також рішення Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» з урахуванням вимог Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім облігацій місцевої позики) затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013р. №2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.12.2013 р. за № 2180/24712.

Аудитором були виконані процедури згідно з вимог МСА 500 «Аудиторські докази», 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.

Річна фінансова звітність АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на підставі даних бухгалтерського обліку станом на кінець останнього дня звітного року.

Облікова політика згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності введена наказом АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» від 03.01.2013р №1.

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

- 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 включаються 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.
- До складу необоротних активів належать:
 - Основні засоби;
 - Незавершені капітальні інвестиції
- Амортизація 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'єкта, 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 (не використовуються). Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів надані 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 числі мобільний зв'язок))	106	3
Інструменти, прилади, інвентар (кулери, холодильники, обігрівачі, інше)	106	4

- 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 по мірі їх виникнення. Амортизація по нематеріальних активах нараховується по методу рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відбивається у складі прибутку або збитку. Терміни корисного використання нематеріальних активів складає 4 роки у зв'язку з технічним, технологічним, комерційним і іншими типами старіння.
- Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню, по валютних курсах, 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 визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання позики дебіторська заборгованість оцінюються 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.

Акціонерний капітал і дивіденди.

Компанія емітувала тільки прості акції, які відображаються у складі власних коштів. Дивіденди за поточний період не нараховувалися і не виплачувалися.

Резерви

Резерв під майбутні виплати співробітникам формуються у вигляді Резерву відпусток.

Резерв розраховано, як середньомісячний фонд оплати праці.

Резерв сумнівних боргів нараховується тільки на звітну дату (на 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 розрахований згідно чинного Податкового кодексу України. Податок на прибуток відображається у складі збитку за поточний період.

Податкові різниці підприємство не нараховує. Тому 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.

Нараховується в момент настання відповідальності страховика.

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

Витрати.

Всі 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 адміністрації, послуги зв'язку, юридичні послуги;
- Витрати на збут - посередницькі послуги, резерв сумнівних боргів.
- Інші витрати – безнадійна заборгованість, резерв заявлених, але не виплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

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

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2013 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 у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

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 комплекту фінансових звітів регламентується МСА №700 «Формування 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 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.

Треба зазначити, що за станом на звітну дату у звітності відбулись коригування статей балансу, а саме: були списані неліквідні запаси на загальну суму 1,0 тис.грн. ; АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» визначило справедливую вартість фінансових активів у зв'язку з цим відбулась уцінка поточних фінансових інвестицій на загальну суму 3,0 тис.грн.; списання простроченої дебіторської заборгованості, за якою минув строк позовної давності на загальну суму 4 тис. грн.; списання простроченої кредиторської заборгованості, за якою минув строк позовної давності на загальну суму 24,0 тис.грн.; у звітному періоді відбулося нарахування резерву відпусток за рахунок нерозподіленого прибутку на загальну суму 28,0 тис.грн.

Таким чином, за рахунок переліченого вище, прибуток АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» станом на 31.12.2013 зменшено на 9,0 тис. грн.,

Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів

На думку аудиторів, надана інформація за оборотними активами 29571 тис.грн, за оборотними активами 2077 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає наявні активи АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» у розмірі 31648 тис.грн., станом на 31.12.2013 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 1583 тис.грн та про поточні зобов'язання АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» у розмірі 30 тис.грн, достовірно та в повному обсязі відображає їх наявність станом на 31.12.2013 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 30035 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає його наявність станом на 31.12.2013 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 2013 рік

На думку аудитора, надана інформація щодо обсягу чистого збитку АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» у розмірі 13 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає наявні доходи та витрати по результатам роботи за 2013 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 30035.0 тис.грн.

Аудитор підтверджує, що заявлений статутний капітал складає 30000,0 тис.грн. Вартість чистих активів АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» станом на 31.12.2013р більше суми статутного капіталу на 35 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 2013 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 31.12.2013 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 від 16.01.2012р.

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 16.01.2012р.)

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 2013 рік визначено Наглядовою радою згідно до протоколу від 12.03.2014р. на 28.04.2014 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 2013 році АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПАС» не обирало корпоративного секретаря. В статуті Емітента не передбачено запровадження посади внутрішнього аудитора. У звітньому році відбулось призначення внутрішнього аудитора на засіданні Наглядової ради АТ "Страхова компанія "Спас" від 31.10.2013р. Контроль фінансово – господарською діяльністю акціонерного товариства протягом звітнього року здійснювався Ревізійною комісією. На момент здійснення аудиторської перевірки Ревізійна комісія свою перевірку, за результатами фінансово-господарської діяльності не завершила.

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 в наслідок 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-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення в наслідок шахрайства.

7. Відомості про умови на проведення аудиту

У відповідності з Договором № 0503-2/14 від 05.03.2014 між АТ «СК «Спас» та ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» проведено незалежний аудит повного комплексу фінансової звітності загального призначення, що складається з балансу станом на 31 грудня 2013 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: **83053, м. Донецьк, вул. Складська, 3а**

Телефон (факс): **+38-(062) 206-69-22**

Директор ТОВ

«ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

Сертифікат серії А, № 006732,

*рішення Аудиторської палати
України № 219/2 від 14 квітня 2010
року.*

Чинне до 14 липня 2015р.

Виконавець — Аудитор

Сертифікат аудитора серії А №

*005061 рішення Аудиторської палати
України № 106 від 30 січня 2002 року*

*Продовження строку дії до 30 січня
2016р. — рішення Аудиторської
палати України №227/ від 27січня
2011р.*

О.Д. Шуба

І.А. Малиновська

Висновок видано 15 квітня 2014 року.