

Санкт-Петербург

31 марта 2014 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ акционерам ОАО «СК ГАЙДЕ»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: Открытое акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ» (ОАО «СК ГАЙДЕ»). ИНН/КПП 7809016423/783501001

Место нахождения: 191167, Санкт-Петербург, ул. Херсонская, дом 39, лит. А, пом. 7-04

Зарегистрировано на основании решения Государственной Регистрационной палаты при Министерстве экономики РФ о регистрации № Р-5520.16 от 22 декабря 1995 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027809175459 серия 78 № 004009645 от 19 августа 2002 года выдано ИМНС по Центральному району Санкт-Петербурга.

АУДИТОР: Закрытое акционерное общество «Аудиторская компания «Альтернатива» (ЗАО «АК «Альтернатива»), ИНН/КПП 7825689401/784001001

Место нахождения: 191025, Санкт-Петербург, Поварской пер., дом 5, офис 2.

Зарегистрировано Решением Регистрационной палаты мэрии Санкт-Петербурга № 108429 от 08 июня 1998 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027809231746. Серия 78 № 004019321 от 07 декабря 2002 года выдано ИМНС по Центральному району Санкт-Петербурга.

Лицензия ГТ № 0009689 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управления ФСБ России по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области 23 августа 2010 года сроком до 15 июня 2015 года.

Является членом Аудиторской Палаты России (АПР) за ОРНЗ 10201003391 и Аудиторской Палаты Санкт-Петербурга.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ОАО «СК ГАЙДЕ»**, состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменении капитала страховщика, отчета о движении денежных средств страховщика за 2013 год и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика, подготовленных исходя из требований Приказа Минфина РФ от 27 июля 2012 года № 109н.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство **ОАО «СК ГАЙДЕ»** несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством **ОАО «СК ГАЙДЕ»**, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы отмечаем, что в результате сбоя компьютерной программы некорректно учтена величина РНП и РПНУ, которые совокупно занижены на 89,2 млн. рублей. Данное обстоятельство привело к искажению следующих показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год, в т.ч.:

➤ Бухгалтерского Баланса

Строка		Состояние показателя	Сумма (млн.руб.)
№	Наименование		
2160	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	завышен	89,2
2100	Итого по разделу II		
2220	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	занижен	89,2
2200	Итого по разделу III		

➤ Отчета о финансовых результатах

Строка		Состояние показателя	Сумма (млн.руб.)
№	Наименование		
2100	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	завышен	118,0
2130	Изменение резерва незаработанной премии	занижен	118,0
2200	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	завышен	28,8
2240	Изменение резервов убытков – всего	завышен	28,8
2000	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	завышен	89,2
3400	Прибыль (убыток) до налогообложения	занижен	89,2
3000	Чистая прибыль (убыток)	занижен	89,2

➤ Отчета об изменении капитала

- ✓ Строка 3000 «Величина капитала» по графе 7 и 8 показатель завышен на 89,2 млн.руб.
- ✓ Строка 6000 «Чистые активы» по графе 3 показатель завышен на 89,2 млн.руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Заключению бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОАО «СК ГАЙДЕ»** по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Закона РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

В соответствии с требованиями пункта 7 Статьи 29 Закона РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения **ОАО «СК ГАЙДЕ»** требований финансовой устойчивости и платежеспособности.

С учетом обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

- значение фактического размера маржи платежеспособности **ОАО «СК ГАЙДЕ»** ниже нормативного размера, установленного Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств, утвержденным Приказом Минфина от 02 ноября 2001 года № 90н.

- мы выражаем сомнение в соответствии порядка размещения страховых резервов и собственных средств **ОАО «СК ГАЙДЕ»** требованиям, установленным Приказами Минфина РФ от 02 июля 2012 года № 100н и № 101н.

Генеральный директор
Кв. аттестат № К 014603 от 28.03.1995 года
член АПР за ОРНЗ 29501014140

А.А. Левашова

Руководитель проверки
Кв. аттестат № 01-000303 от 12.12.2011 года
член АПР за ОРНЗ 20601014084

Н.Н. Левашева

