

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью Страховая компания
«Диамант»
за 2015 год**

АДРЕСАТ: участники Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант», иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант»

ОГРН: 1027739453411

Место нахождения: 105062, г. Москва, Фурманый переулок, д.9/12 оф.501

АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

ОГРН: 1037739091895.

Член Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», ОРНЗ 10201012367

Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант» (далее - Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах страховщика за 2015 год, отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год, других пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

**Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе дебиторской задолженности, отраженной по строке 1250 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса страховщика, числится сомнительная дебиторская задолженность АО «Русский строительный банк» в общей сумме 6 244 тыс. руб. В соответствии с приказом Банка России от 18.12.2015 № ОД-3659 лицензия АО «Русский строительный банк» отозвана. В отношении данной дебиторской задолженности резерв сомнительных долгов создан не был. В результате строки 1250 «Дебиторская задолженность» и 2160 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса страховщика были завышены, а строка 3300 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах страховщика занижена на сумму 6 244 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности страховщиками.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 15 пояснений к годовой бухгалтерской отчетности в текстовой форме: приказом Банка России от 21.01.2016г. № ОД-152 приостановлено до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 22.05.2015г. СЛ № 1363 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 22.05.2015г. СИ № 1363 на осуществление добровольного имущественного страхования Общества в связи с неисполнением надлежащим образом предписания Банка России от 18.09.2015 № Т1-46-1-6/146490. Опубликован в Вестнике Банка России 27.01.2016г. Приказом Банка России от 05.02.2016г. № ОД-383 принято решение назначить с 05.02.2016г. временную администрацию Общества. Опубликован в Вестнике Банка России 10.02.2016г.

30.12.2015г. заключен договор уступки прав требования № 3 с ООО «ЮМАКС КАПИТАЛ» о передаче прав требования по договорам участия в долевом строительстве с застройщиком ООО «Техмонтаж» на сумму 201 641 тыс. руб. 10.02.2016г. заключено соглашение с ООО «ЮМАКС КАПИТАЛ» о зачете задолженности по уступке прав требования по договорам участия в долевом строительстве и задолженности по выплате доли участия при уменьшении уставного капитала на общую сумму 201 641 тыс. руб.

21.12.2015г. заключен договор уступки прав требования № ДУ-1 с ООО «ИНТЕГРАЛ» о передаче прав требования по договорам участия в долевом строительстве с застройщиком ООО «Востокстройсервис» на сумму 8 523 тыс. руб. 20.01.2016г. были заключены договоры уступки прав требования № ДУ-2-6 с ООО «ИНТЕГРАЛ» о передаче прав требования по договорам участия в долевом строительстве с застройщиком ООО «Востокстройсервис» на сумму 44 464 тыс. руб. В результате проведенных операций:

- в период с 29.01.2016г. по 02.02.2016г. на расчетный счет Общества, открытый в ГПБ (АО), поступили денежные средства от ООО «ИНТЕГРАЛ» в размере 38 148 тыс. руб.

- в период с 28.01.2016г. по 03.02.2016г. на расчетный счет Общества, открытый в ВТБ24 (ЗАО), поступили денежные средства от ООО «ИНТЕГРАЛ» в размере 9 326 тыс. руб.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) в связи с несоблюдением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в части порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов в 2015 году, в соответствии с приказом ЦБ РФ от 21.01.2016 № ОД-152, у Общества приостановлена лицензия на осуществление страхования.

На 31 декабря 2015 года состав и структура активов Общества изменились с целью повышения ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года во всех существенных отношениях осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации в основном предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор, ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель проверки
ООО «ИНТЭК-Аудит»



Антонов А.В.

«29» марта 2016 года