Регистрация компаний
Юридические услуги
Бухгалтерское обслуживание
Управленческое консультирование
Услуги по оценке
Аудит
МСФО трансформация
Автоматизация на основе 1С

+7 (495) 134-0001
www.i-ias.ru

ООО «НПФ «Информаудитсервис»
115035 г. Москва, ул. Пятницкая, д. 2/38, стр.3
ИНН 7703072280, КПП 770501001, ОГРН 1037739372703

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Белокаменная» за 2015 год

Адресат: Участники, руководство
ООО СК «Белокаменная», иные пользователи

Москва
2016 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование **Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Белокаменная»** Сокращенное наименование **ООО СК «Белокаменная»**
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027700307360
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 107031, г. Москва, Дмитровский пер., д. 4, стр. 2

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»** Сокращенное наименование: **ООО НПФ «Информаудитсервис»**
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739372703
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 115035 , город Москва, улица Пятницкая, д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, офис К4
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Полное наименование: Саморегулируемая организация аудиторов **Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»** Сокращенное наименование: **НП ААС**
НОМЕР В РЕЕСТРЕ (ОРНЗ)	11006000662

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Белокаменная»** (далее – Общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе:
  - отчета об изменениях капитала страховщика за 2015 год;
  - отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год;
  - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2015 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Общества 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, действующими в Российской Федерации. 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Обществом отражены в составе дебиторской задолженности дебиторская задолженность на сумму 15 млн. рублей. Аудитором не получены надлежащие доказательства в отношении реальности данной задолженности, поэтому Аудитор считает что в отношении данной задолженности должен быть сформирован резерв под обесценение.
Данные строки бухгалтерского баланса 1250 «Дебиторская задолженность» завышены на сумму 15 млн. рублей с соответствующим влиянием на строку бухгалтерского баланса 2160 «Нераспределенная прибыль» и финансовый результат.

Дополнительно аудитором не получены надлежащие аудиторские доказательства в отношении реальности части финансовых вложений в сумме 135 млн. рублей.
Данные строки 1140 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» завышены на сумму 135 млн. рублей с соответствующим влиянием на строку бухгалтерского баланса 2160 «Нераспределенная прибыль» и финансовый результат.

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 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 Г. № 4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон).

В соответствии со статьей 29 Закона в дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности мы провели процедуры с целью проверки:

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

- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных

документов Общества, сравнением утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В результате проведенных процедур по проверке выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленным Законом Российской Федерации от 27.11.1992 года 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации и нормативными актами страхового надзора, нами установлено, что:

- по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;

- в нарушение пункта 4 статьи 25 Закона состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2015 года не соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества (отчет о платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года порядок расчетов страховых резервов Общества соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2015 года осуществлен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В результате проведенных процедур по проверке эффективности организации системы внутреннего контроля Общества нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом назначен внутренний аудитор;

- внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен общему собранию Участников;

- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2015 года положение о внутреннем аудите Общества содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года подготавливались с требуемой Законом 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;

- в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, общее собрание Участников не рассматривало отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Генеральный директор
ООО НПФ «Информаудитсервис» _____ Яненко В.К.

“30” марта 2016 года