



АУДИТОРСКОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

Сиббаудит инициатива

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания
«Сибирский Дом Страхования»
за 2017 год**

Общество с ограниченной ответственностью
Консультационно-внедренческое предприятие
«СИБАУДИТ ИНИЦИАТИВА»

Россия, 660075, г. Красноярск, ул. Железнодорожников, 17, факс (391) 221-27-95, тел. (391) 221-45-51
ИНН 2466007358, член СРО АПР ОРНЗ 10701000461
e-mail: sibaudit@krr.ru, сайт: www.sibaudit.krr.ru

Аудиторское заключение

*Участнику общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования» (далее ООО «Страховая компания «СДС») (ОГРН 1024200687280, дом 5, ул. Весенняя, город Кемерово, Кемеровская область, Российская Федерация, 650000), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, подлежащих раскрытию в соответствии с пунктом п.2.1 Положения Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховая компания «СДС» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. Мы выполнили обязанности,



описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Данные на 01.01.2017 г. получены в результате трансформации отчетных данных за 2016 год в связи с изменением российских правил ведения бухгалтерского учета в результате перехода страховщиков с 01.01.2017 г. на утвержденные Банком России отраслевые стандарты бухгалтерского учета. Трансформационные разницы суммарно отражены по строке 3 Отчета об изменениях собственного капитала страховой организации. Нами были выполнены следующие процедуры в отношении проверки правильности отражения на начало года отчетных данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год: проверка арифметической точности расчетов и полноты используемых данных; соответствия примененных подходов учетной политике ООО «Страховая компания «СДС».

Ответственность руководства и ревизора аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Ревизор несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского



заклучения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, а также с целью выполнения процедур в отношении системы внутреннего контроля, установленных Законом РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а



также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Ревизором аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Важные обстоятельства

1. Мы обращаем внимание, на тот факт, что проверка страховых резервов на адекватность выполнена менеджментом компании на основании требований гл.11 Положения Отраслевого стандарта бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации №491-п, по результатам которого произведено начисление резерва неистекшего риска в сумме 1830 тыс. руб., о чем приведена информация в Примечании 15 к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. По результатам проверки адекватности, отраженном в Актуарном заключении об оценивании страховых резервов и активов ООО «Страховая компания «СДС» от 15.03.2018 г. актуарием принято решение о формировании резерва неистекшего риска в размере 140072 тыс.руб.

2. 12.03.2018г. ООО «Страховая компания «СДС» направило в Банк России «План восстановления платежеспособности ООО «Страховая компания «СДС», утвержденный генеральным директором 07.03.2018г. в связи с нарушением законодательства относительно структуры активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

Информация о данном факте и мероприятиях по восстановлению платежеспособности и предупреждению банкротства представлена в Примечании 69 к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

Мы не выражаем модифицированного мнения по указанным выше вопросам.

Отчет о результатах в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство ООО «Страховая компания «СДС» несет ответственность за выполнение ООО «Страховая компания «СДС» 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 Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля ООО «Страховая компания «СДС» в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со ст. 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Страховая компания «СДС» за 2017 год мы провели проверку:



- выполнения ООО «Страховая компания «СДС» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «Страховая компания «СДС», 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 ООО «Страховая компания «СДС», сравнение утвержденных ООО «Страховая компания «СДС» 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 ООО «Страховая компания «СДС».

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения ООО «Страховая компания «СДС» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года ООО «Страховая компания «СДС» имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, принимаемых ООО «Страховая компания «СДС» для покрытия собственных средств (капитала), не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора, то есть имеется недостаток активов, принимаемых в покрытие для размещения собственных средств;

в) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств ООО «Страховая компания «СДС», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов ООО «Страховая компания «СДС» по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов ООО «Страховая компания «СДС», утвержденным ООО «Страховая компания «СДС»;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, ООО «Страховая компания «СДС» осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой ООО «Страховая компания «СДС».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО «Страховая компания «СДС», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Страховая компания «СДС» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;



2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «Страховая компания «СДС»:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы ООО «Страховая компания «СДС» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года ООО «Страховая компания «СДС» создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Единственному акционеру ООО «Страховая компания «СДС», и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность руководителя службы внутреннего аудита ООО «Страховая компания «СДС» назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

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

д) руководитель и работники службы внутреннего аудита, ранее не занимали должности в других структурных подразделениях ООО «Страховая компания «СДС», не участвовали в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты службы внутреннего аудита ООО «Страховая компания «СДС» о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности ООО «Страховая компания «СДС», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности ООО «Страховая компания «СДС»;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, исполнительные органы управления ООО «Страховая компания «СДС» рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «Страховая компания «СДС» 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 задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение



И.Е.Андреева

Аудиторская организация:

ООО «КВП «Сибгаудит инициатива»

ОГРН 1032402947653

660075, г. Красноярск, ул. Железнодорожников, 17

член «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ 11603073093

16 марта 2018 года