



АУДИТОРСКОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

Сиббаудит инициатива

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности акционерного общества
«Восточно-Сибирское железнодорожное
акционерное страховое общество»
за 2018 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

Акционерам общества «Восточно-Сибирское железнодорожное акционерное страховое общество»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Восточно-Сибирское железнодорожное акционерное страховое общество» (далее АО «ВостСибЖАСО») (ОГРН 1023801014060, дом 8, ул. Пролетарская, город Иркутск, Иркутская область, Российская Федерация, 664025), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ВостСибЖАСО» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

АО «ВостСибЖАСО» является акционером акционерного общества «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк» с пакетом акций в размере 84 096 штук (9,344% от уставного капитала банка), что составляет 11 675 851,40 руб. Приказом Банка России № ОД-2715 от 19.10.2018 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк». В соответствии с приложением 2 к учетной политике, утвержденной приказом генерального директора АО «ВостСибЖАСО №071-101 от 29.12.2017, был сформирован резерв под обесценение, в связи с отзывом лицензии эмитента, в размере 50%. Сумма инвестиций (за вычетом резерва под обесценение) в акции акционерного общества «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк» отражена в строке 4 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса страховой организации на 31 декабря 2018 года в размере 5 837 925,70 руб., расходы по формированию резерва под обесценение в размере 5 837 925,70 руб., отражены в по строке 18 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами,

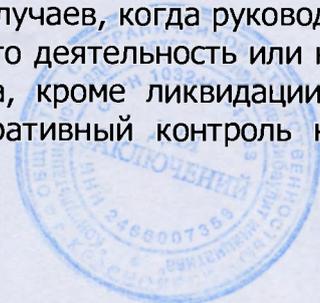
имеющимися в наличии для продажи» отчета о финансовых результатах страховой организации за 2018 год. Вместе с тем учетной политикой АО «ВостСибЖАСО» в случаях наличия признаков банкротства эмитента предусмотрено создание резерва в 100% размере. АО «ВостСибЖАСО» достоверно неизвестно о наличии признаков банкротства акционерного общества «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк», в связи, с чем резерв под обесценение был создан в размере 50% от суммы инвестиций, согласно учетной политике. Мы также не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства от эмитента о финансовом состоянии акционерного общества «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк» на дату выдачи аудиторского заключения, так как акционерным обществом «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк» не были предоставлены доступ к финансовой информации и возможность непосредственного взаимодействия с руководством акционерного общества «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк». Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные суммы.

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 нами мнения с оговоркой.

Ответственность руководства 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. Лицо, осуществляющее корпоративный контроль 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 заключения, 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.

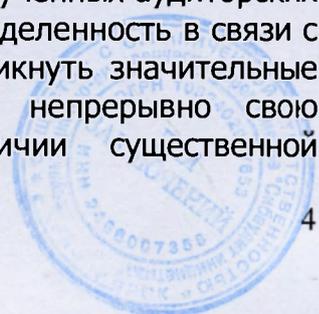
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

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 лицом, осуществляющим корпоративный контроль 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.

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

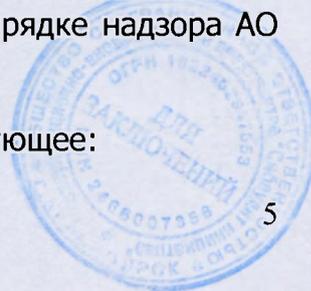
Руководство АО «ВостСибЖАСО» несет ответственность за выполнение АО «ВостСибЖАСО» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля АО «ВостСибЖАСО» в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со ст. 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВостСибЖАСО» за 2018 год мы провели проверку:

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:



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

а) по состоянию на 31 декабря 2018 года АО «ВостСибЖАСО» 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 2018 года состав и структура активов, принимаемых АО «ВостСибЖАСО» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств АО «ВостСибЖАСО», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов АО «ВостСибЖАСО» по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов АО «ВостСибЖАСО», утвержденным АО «ВостСибЖАСО»;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, АО «ВостСибЖАСО» осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой АО «ВостСибЖАСО».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «ВостСибЖАСО», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ВостСибЖАСО» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля АО «ВостСибЖАСО»:

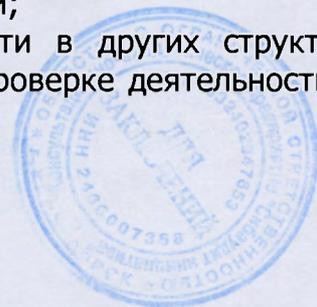
а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы АО «ВостСибЖАСО» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в АО «ВостСибЖАСО»;

б) по состоянию на 31 декабря 2018 года АО «ВостСибЖАСО» назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров АО «ВостСибЖАСО», и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора АО «ВостСибЖАСО» назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное АО «ВостСибЖАСО» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор, ранее занимал должности в других структурных подразделениях АО «ВостСибЖАСО», не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;



е) отчеты внутреннего аудитора АО «ВостСибЖАСО» о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности АО «ВостСибЖАСО», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности АО «ВостСибЖАСО»;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, исполнительный орган управления АО «ВостСибЖАСО» рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля АО «ВостСибЖАСО» 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



Е.А. Аземша

Аудиторская организация:

ООО «КВП «Сибаудит инициатива»

ОГРН 1032402947653

660075, г. Красноярск, ул. Железнодорожников, 17

член «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ 11603073093

28 февраля 2019 года