



ООО «Велес Аудит»

111123, г. Москва, ш. Энтузиастов, д.60, корп.1

Тел: 8 (495) 726-90-25, e-mail – velesaudit@mail.ru

ИНН 7720534457, КПП 772001001

www.velesaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ –
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО
СТРАХОВАНИЯ «ГАРАНТИЯ ИНВЕСТИЦИЙ»

г. Москва – 2017

Руководство аудлируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности для страховщиками и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудлируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Некоммерческой организации - Потребительского общества взаимного страхования «Гарантия Инвестиций» (далее «Общество») за 2016 год, результаты страхования, отчета о балансе страховщика, отчета о финансовых результатах страхования средств, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчета о финансовых результатах страхования.

ОПРН 1057748125126 от 07 сентября 2005г.
ИНН/КПП 7720534457 / 772001001
111123, г. Москва, шоссе Энтузиастов, д.60, кор.1
Член саморегулируемой организации аудиторов НП «Российская коллегия аудиторов», ОПНЗ № 11305009620

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Белес Аудит»

ОПРН 1087799029295
ИНН / КПП 7702371129 / 775001001
129110, Москва, ул. Щепкина, д. 60/2, стр. 1, помещение III

Аудлируемое лицо: Некоммерческая организация - Потребительское общество взаимного страхования «Гарантия Инвестиций»

Обществу собрано членом некоммерческой организации - Потребительского общества взаимного страхования «Гарантия Инвестиций» и иным пользователем бухгалтерской отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской отчетности некоммерческой организации - Потребительского общества взаимного страхования «Гарантия Инвестиций» за 2016 года

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 Общества, а также оценку представляющих годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В связи с приостановкой действия лицензии на страховую деятельность «О приостановке действия лицензии», выданного Департаментом страхового рынка Центрального банка Российской Федерации от 26 июля 2016 года за № 53-3-4-10/3913 действие лицензии от 17.04.2009 ОВС № 4169 77 на осуществление взаимного страхования приостановлено. Страховая деятельность не велась.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой организации - Потребительского Общества взаимного страхования «Гарантия Инвестиций» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Общественным финансовым управлением и платежеспособности, установленными 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 Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации. В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита головной бухгалтерской отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Общественным финансовым управлением устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора; эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требований к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка осуществлялась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение, утвержденных Общественным положений, правил и методов 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 Общественным финансовым управлением устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года состав и структура активов, принимаемых Общественным для покрытия страховых резервов, соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

б) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов, утвержденным Общественным;

в) в течение года, страховая деятельность не велась и Общество не осуществляло передачу рисков в перестрахование.

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 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества 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 2016 года управлением Общества назначен внутренний аудитор, подотчетный общему собранию членов 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 общим собранием членов Общества положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовали в проверке деятельности этих структурных подразделений;

Отчеты внутреннего аудитора аудиторской компании не представлялись. Пропекуры 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.

Управляющий
ООО «Белес Аудит»
«24» марта 2017 года



Аудитор:
О.С. Врублевская
(квалификационный аттестат № 03-000518, выдан 24 декабря 2012 г. НИ «Московская аудиторская палата» на неограниченный срок, ОГРН № 21203065811 в Реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО аудиторов)