АУДИТОРСКОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ
Сибаудит инициатива

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности Дальневосточное железнодорожное акционерное страховое общество «ДальЖАСО» за 2016 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 Дальневосточного
акционерного страхового общества
«ДальЖАСО»

Аудируемое лицо: Дальневосточное железнодорожное акционерное страховое общество «ДальЖАСО» (далее АО «ДальЖАСО»).
ОГРН 1022700911001.
680000, Российская Федерация, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Пушкина, дом 38А.

Аудиторская организация: ООО «КВП «Сибаудит инициатива».
ОГРН 1032402947653
660075, г. Красноярск, ул. Железнодорожников, 17.
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603073093.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности организации АО «ДальЖАСО» за 2016 год, состоящей из

бухгалтерского баланса страховщика;

отчета о финансовых результатах страховщика;

приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе отчета об изменениях капитала страховщика; отчета о движении денежных средств страховщика,

пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

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 аудируемого лица, а

также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность АО «ДальЖАСО» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ДальЖАСО» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

Руководство далее АО «ДальЖАСО» несет ответственность за выполнение далее АО «ДальЖАСО» 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 далее АО «ДальЖАСО» в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со ст. 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности далее АО «ДальЖАСО» за 2016 год мы провели проверку:

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года далее АО «ДальЖАСО» 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 2016 года состав и структура активов, принимаемых далее АО «ДальЖАСО» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2016 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств далее АО «ДальЖАСО», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов далее АО «ДальЖАСО» 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 далее АО «ДальЖАСО», утвержденным далее АО «ДальЖАСО»;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, далее АО «ДальЖАСО» осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой далее АО «ДальЖАСО».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета далее АО «ДальЖАСО», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность далее АО «ДальЖАСО»достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение 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;

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

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы далее АО «ДальЖАСО» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в далее АО «ДальЖАСО»;

б) по состоянию на 31 декабря 2016 года далее АО «ДальЖАСО» назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный наблюдательному совету далее АО «ДальЖАСО», и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

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

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

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

е) отчеты внутреннего аудитора далее АО «ДальЖАСО» о результатах проведенных проверок в течение 2016 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности далее АО «ДальЖАСО», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности далее АО «ДальЖАСО»;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, исполнительные органы управления далее АО «ДальЖАСО» рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Главный аудитор
ООО «КВП «Сибаудит инициатива» **И.Е. Андреева**

29.03.2017 г.