

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 37 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что Обществом нарушены требования законодательства Российской Федерации:

- ✓ величина собственных средств (капитала) страховой организации, определяемая в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» ниже размера оплаченного уставного капитала.

Общество на дату выдачи аудиторского заключения имеет предписание Банка России о необходимости приведения уставного капитала и величины собственных средств в соответствии с требованиями законодательства.

В целях выполнения предписания Общество разработало план-график мероприятий по приведению размера уставного капитала и величины собственных средств в соответствие с положениями п.6 ст. 25

Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- ✓ На 31 декабря 2020 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества, не соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Общество на дату выдачи аудиторского заключения имеет предписание Банка России о необходимости приведения состава и структуры активов в соответствие с требованиями законодательства.

Обществом разработан план восстановления платежеспособности по приведению структуры активов и обязательств в соответствие с требованиями законодательства, который находится в процессе согласования с Банком России.

Выполнение Обществом разработанных мероприятий будет оказывать влияние на способность Общества продолжать свою деятельность в течение последующих 12 месяцев.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

Совет директоров Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;

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 (финансовой) 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 Советом директоров Общества, доводя до их 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 В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет 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 Обществом 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 Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2020 год мы провели проверку:

- ✓ выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- ✓ эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, 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 Общества, сравнение утвержденных Обществом 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 Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года Общество 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 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, не соблюдено;

в) по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен в основных существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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 (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации и МСФО;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством, и требует доработки в части приведения нормативов финансовой устойчивости и платежеспособности, структуры активов и обязательств в соответствие с требованиями законодательства, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, кадрового состава, осуществляющего внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) в течение отчетного года должность руководителя службы внутреннего аудита Общества занимало лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества не назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

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

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

«01» марта 2021 года



Пронина Т.В.

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»
ОГРН: 1047705036939
109544, Москва, Бульвар Энтузиастов, дом 2

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127434, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОГРН 12006010866