



АУДИТОРСКОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

Сиббаудит инициатива

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерного общества «Страховая
компания «Колымская»
за 2020 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 РСА ОРНЗ 11603073093
e-mail: sibaudit@krr.ru, сайт: www.sibaudit.krr.ru

Аудиторское заключение

*Акционерам общества
«Страховая компания «Колымская»*

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Страховая компания «Колымская» (далее АО «СК «Колымская») (ОГРН 1022700930020, дом 45, ул. Суворова, город Хабаровск, Хабаровский край, Российская Федерация, 680051), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 «СК «Колымская» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В 2021 году у АО «СК «Колымская» появилась информация о толковании пунктов B23 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и пункта 4.6 Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» согласно которым, страховой риск может быть признан значительным даже в случаях, если ожидаемая приведенная стоимость денежных потоков по выплате будет незначительной по отношению с ожидаемой приведенной стоимостью всех остальных предусмотренных договором денежных потоков. В результате, чего приказом №9 от 28.02.2021 г., были внесены изменения в учетную политику АО «СК «Колымская», повлекшие переклассификацию договоров, ранее учитываемых как сервисные, в договора страхования. В соответствии с пунктом 40а МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» был произведен ретроспективный пересчет показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Страховые резервы, отраженные по строке 30 «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые» бухгалтерского баланса страховой организации на 31.12.2019 и 31.12.2018, не были повторно оценены актуариями после ретроспективного пересчета. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в суммы, отраженные по строке



30 «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые» бухгалтерского баланса страховой организации.

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.

Важные обстоятельства

В результате ретроспективного пересчета показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «СК «Колымская», чистые активы на 31.12.2020 г. отрицательные, а именно, в размере – 218 370 тыс. руб. В п. 7 Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» раскрыты меры по приведению размера чистых активов до размера уставного капитала.

Ответственность руководства и председателя Совета директоров 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. Председатель Совета директоров 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 Председателем Совета директоров, 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 «СК «Колымская» несет ответственность за выполнение АО «СК «Колымская» 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 «СК «Колымская» в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со ст. 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «СК «Колымская» за 2020 год мы провели проверку:

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года АО «СК «Колымская» 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 состав и структура активов, принимаемых АО «СК «Колымская» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств АО «СК «Колымская», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, не соблюдено;

г) расчет страховых резервов АО «СК «Колымская» по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов АО «СК «Колымская», утвержденным АО «СК «Колымская»;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, АО «СК «Колымская» не осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой АО «СК «Колымская».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «СК «Колымская», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «СК «Колымская» 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 российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

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

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы АО «СК «Колымская» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в АО «СК «Колымская»;

б) по состоянию на 31 декабря 2020 года АО «СК «Колымская» назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров АО «СК «Колымская», и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

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

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

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

е) отчеты внутреннего аудитора АО «СК «Колымская» о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности АО «СК «Колымская», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений



и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности АО «СК «Колымская»;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Совет директоров, исполнительный орган управления АО «СК «Колымская» рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля АО «СК «Колымская» 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 «Сибгаудит инициатива»

ОГРН 1032402947653

660075, г. Красноярск, ул. Железнодорожников, 17

член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциации «Содружество»

ОПНЗ 12006076364

01 марта 2021 года