

№МБ-09 от 25 февраля 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Надежда"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Надежда" (ОГРН 1202400022725, 660049, г. Красноярск, ул. Парижской Коммуны, д. 39), 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 за 2020 год;
- отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год;
- примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" настоящего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Надежда" 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, установленными в Российской Федерации для страховых организаций.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По нашему мнению, использованные руководством методы оценки справедливой стоимости недвижимого имущества не являются в полной мере достаточными, уместными и обоснованными, в связи с тем, что в справедливую стоимость этого имущества был включен налог на добавленную стоимость в сумме 49 180 тыс. руб.

Кроме того, с учетом того обстоятельства, что единственным участником Общества было принято решение об отказе Общества от осуществления страховой деятельности, считаем, что справедливая стоимость учтенного на балансе на отчетную дату имущества искажена, так как не отражает ликвидационную стоимость или стоимость его возможной реализации.

Количественная оценка совокупного влияния искажений на показатели по статьям Бухгалтерского баланса страховой организации на 31 декабря 2020 года "Инвестиционное имущество", "Основные средства", "Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов", "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", а также по связанным с ними статьям Отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год не могла быть произведена нами с достаточной надежностью. Как следствие, мы не могли определить, необходимы ли какие-либо корректировки или дополнительные раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении данного вопроса, а также определить, в какой мере данный вопрос повлияет на показатели капитала.

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 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 с оговоркой.

Важное обстоятельство

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечании 69 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что в связи с решением единственного участника от 15.01.2021 Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Надежда" добровольно передает страховой портфель по всем видам страхования Акционерному обществу "АльфаСтрахование" с последующим отказом от страховой деятельности.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица 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 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, ответственное за корпоративное управление, 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 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, 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 лицом, ответственным за корпоративное управление аудируемого лица, 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 ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА №4015-1 "ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Надежда" (далее – Общество) несет ответственность за выполнение требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства.

В соответствии со ст.29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее – Федеральный закон) в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2020 год мы провели процедуры, направленные на:

- оценку выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом;

- оценку эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации которого установлены Федеральным законом.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:

- величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора;

- состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

значение отклонения фактического размера маржи платежеспособности Общества от нормативного по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

порядок расчета страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствует порядку, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов;

Общество в течение 2020 года соблюдало во всех существенных отношениях порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами 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 установленными в Российской Федерации правилами составления страховыми организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2) В части эффективности организации Обществом системы внутреннего контроля мы установили, что:

учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Федеральным законом;

в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2020 года создано управление внутреннего аудита;

по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено Положение о Управлении внутренним аудитом;

по состоянию на 31 декабря 2020 года руководитель Управления внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен участникам Общества;

с учетом информации, приведенной в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", деятельность Управления внутреннего аудита не в полной мере отвечала требованиям Федерального закона в части выявления нарушений, недостатков в деятельности Общества;

отчеты Управления внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в 2020 году, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений, недостатков в деятельности Общества, их последствий и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении оценки эффективности организации системы внутреннего контроля Общества проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Федерального Закона.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

25 февраля 2021 года