

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЯКОРЬ»
ЗА 2017 ГОД

Москва

2018 г.

Акционерам, Совету директоров
Страхового акционерного общества
«ЯКОРЬ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового акционерного общества «ЯКОРЬ» (ОГРН 1027739203800, дом 5-7, переулок Подсосенский, город Москва, 105062), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу страховой организации и отчету о финансовых результатах страховой организации, в том числе отчета об изменениях капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2017 год.

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 Страхового акционерного общества «ЯКОРЬ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Страховые резервы по строке 33 «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» Бухгалтерского баланса страховой организации в сумме 404 870 тыс. руб. на 31.12.2017 отражены без учета оценки страховых резервов актуарием в наилучшей оценке. Актуарная оценка достаточности средств страховых резервов независимым актуарием на 31.12.2017 не проведена.

Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки (при наличии таковых) показателей резерва по страхованию иному, чем страхование жизни и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31 декабря 2017 года.

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 Страховому акционерному обществу «ЯКОРЬ» (далее - САО «ЯКОРЬ») в соответствии с Правилами независимости



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www. i-ias.ru +7 (495) 134 0001

аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексом 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.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность САО «ЯКОРЬ» по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2017 год составлена впервые. Сопоставимые показатели за предыдущий период не были проаудированы, однако мы получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении того, что остатки на начало периода не содержат искажений, оказывающих существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий период.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (пересмотренная) САО «ЯКОРЬ» за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно была проверена другим аудитором (ООО «МСА аудит»; ОРНЗ: 11706029280), аудиторское заключение которого датировано 27 июля 2017 года и содержит немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ 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 САО «ЯКОРЬ» 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 САО «ЯКОРЬ», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности САО «ЯКОРЬ».



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

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:

- 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;
- 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 САО «ЯКОРЬ»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством САО «ЯКОРЬ»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством САО «ЯКОРЬ» 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 САО «ЯКОРЬ» 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 САО «ЯКОРЬ» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- 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 членами совета директоров САО «ЯКОРЬ», 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 В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 Г. № 4015-1

Руководство САО «ЯКОРЬ» несет ответственность за выполнение требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4015-1 (далее - Закон).

В соответствии со статьей 29 Закона в дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения САО «ЯКОРЬ» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля САО «ЯКОРЬ».

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов САО «ЯКОРЬ», сравнением утвержденных САО «ЯКОРЬ» положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В результате проведенных процедур по проверке выполнения САО «ЯКОРЬ» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленным Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 года 4015-1 и нормативными актами страхового надзора, нами установлено, что:

- по состоянию на 31 декабря 2017 года САО «ЯКОРЬ» имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ИС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный аудиторский сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

- по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, принимаемых САО «ЯКОРЬ» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств САО «ЯКОРЬ» (отчет платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года порядок расчетов страховых резервов САО «ЯКОРЬ» соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с положением САО «ЯКОРЬ» о порядке формирования страховых резервов.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В результате проведенных процедур по проверке эффективности организации системы внутреннего контроля САО «ЯКОРЬ» нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы САО «ЯКОРЬ», действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль САО «ЯКОРЬ»;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года САО «ЯКОРЬ» создана служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего аудита САО «ЯКОРЬ» подчинена и подотчетна Совету директоров аудируемого лица;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2017 года положение о внутреннем аудите САО «ЯКОРЬ» содержит элементы, требуемые Законом;
- Отчеты службы внутреннего аудита САО «ЯКОРЬ» о результатах проведенных проверок в течение 2017 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности САО «ЯКОРЬ», их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Совет директоров и генеральный директор САО «ЯКОРЬ» не рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.
- Обществом был допущен ряд нарушений страхового законодательства, причиной которых явился недостаточный уровень внутреннего контроля за обеспечением соблюдения требований к формированию страховых резервов.

Предписанием от 18.09.2017 года за исх. № 53-3-1-1/3161, Департаментом страхового рынка Банка России установлены факты нарушения Страховщиком страхового



законодательства в отношении соблюдения требований пункта 4 статьи 25, пунктов 1 и 2 статьи 26 Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Положения Банка России от 16.11.2016 №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

Предписанием от 10.07.2017 № 53-3-2-1/2355 Департаментом страхового рынка Банка России установлены факты нарушения Страховщиком страхового законодательства в отношении соблюдения требований пункта 4 статьи 25, пунктов 1 и 2 статьи 26 Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и пункта 1 Указания Банка России от 22.02.2017 №4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и пункта 1 Указания Банка России от 22.02.2017 №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Описанные выше факты свидетельствуют о недостаточном уровне организации системы управления рисками и неэффективности системы внутреннего контроля в Обществе, в том числе ненадлежащем контроле со стороны органов его управления в части соблюдения требований к структуре активов и формированию резервов Страховой компании.

Письмом от 15.01.2018 № 53-4-2-1/47 Банк России уведомил, что по состоянию на 12.01.2018 неисполненные предписания Банка России, выданные Департаментом в связи с нарушением Страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности, отсутствуют.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля САО «ЯКОРЬ» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
по доверенности от 29.03.2017г.
(квалификационный аттестат № 06-000032,
выдан СРО НП «ААС» 20.12.2011 г. ;
член СРО ААС; ОРНЗ - 21006026583).

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»,
ОГРН 1037739372703,
115035 , город Москва, улица Садовническая, д. 72, стр.1,
Этаж 1, помещение III, комната 6.
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 11006000662.



С.Н. Пшенко

«26» марта 2018 года