



®

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

119618, г. Москва, ул. Воскресенская, д. 2, этаж 3, пом.14
Тел.: (495) 729-75-50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Москва-Волга» за 2015 год

Участникам
ООО СК «Москва-Волга»,
иным лицам

Сведения об аудируемом лице:

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Москва-Волга»
(сокращенное наименование: ООО СК «Москва-Волга»)
ОГРН 1117746940145 (Свидетельство 77 №011874647 от 21.11.2011 о внесении записи
в ЕГРЮЛ о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования)
Место нахождения: 143421, Московская область, Красногорский район, 26 км. автодороги
«Балтия», бизнес-центр «Рига Ленд», строен. 3

Сведения об аудиторе:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «КЛАССИКА-АУДИТ»
(сокращенное наименование: ООО АФ «КЛАССИКА-АУДИТ»)
ОГРН 5147746147038 (Свидетельство 77 №017098636 от 26.09.2014 о внесении записи
в ЕГРЮЛ о создании юридического лица)
Место нахождения: 119618, г. Москва, ул. Воскресенская, д.2, этаж 3, пом. 14
Член саморегулируемой организации аудиторов
НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
/Основной регистрационный номер записи 11406032651/

Мы провели аudit прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО СК «Москва-Волга» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на **31 декабря 2015 года**, отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика **за 2015 год**, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (в табличной форме) и пояснений (в текстовой форме).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица (генеральный директор Общества) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности 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 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. 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 годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО СК «Москва-Волга» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Отчет

по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации
от 27 ноября 1992 г. № 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 отчетности Общества за 2015 год мы провели процедуры в отношении:

- 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.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали 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.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

Финансовая устойчивость и платежеспособность

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:

- 1) по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
- 2) по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Мы установили также, что в период с 01.01.2015 по 28.03.2015 Общество осуществляло размещение принадлежащих ей на праве собственности ценных бумаг в рамках депозитарных договоров, заключенных с ООО «Сантел Финанс» и ООО «Статус Финанс». 28 марта 2015 г. все ценные бумаги были проданы. 30 марта 2015 г. денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, были размещены на расчетных и депозитных счетах банков.

Мы установили, что по состоянию на 31.03.2015 состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствовал требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

- 3) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.

Мы установили, что значение отклонения фактического размера маржи платежеспособности Общества от нормативного по состоянию на 31 декабря 2015 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

- 4) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом.

Мы установили, что расчет страховых резервов в Обществе проводился ответственным актуарием, соответствующим квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

- 5) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения 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 отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию:

В период с 01.01.2015 по 28.03.2015 Общество осуществляло размещение принадлежащих ей на праве собственности ценных бумаг в рамках депозитарных договоров, заключенных с ООО «Сантел Финанс» и ООО «Статус Финанс». 28 марта 2015 г. все ценные бумаги были проданы. 30 марта 2015 г. денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, были размещены на расчетных и депозитных счетах банков.

Мы установили, что по состоянию на 31.03.2015 состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствовал требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

В результате проведенных нами процедур в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества нами установлено, что:

- 1) по состоянию на 31 декабря 2015 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;
- 2) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом назначен внутренний аудитор подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- 3) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- 4) по состоянию на 31 декабря 2015 г. в Обществе актуально и действует Положение о внутреннем аудите ООО СК «Москва-Волга», утвержденное решением Внеочередного общего собрания участников Общества (Протокол №7 от 10.12.2014), которое содержит элементы, требуемые Законом Российской Федерации;
- 5) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;
- 6) Мы установили, что в Обществе внутренним аудитором были проведены аудиторские проверки в соответствии с планом внутреннего аудита на 2015 год, утвержденным решением очередного общего собрания участников Общества (Протокол №8 от 25.12.2014).

Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков.

По результатам проверок внутренним аудитором были даны рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков. Руководителем проверяемого подразделения был составлен план корректирующих мероприятий, который был выполнен Обществом по состоянию на 31.12.2015.

Отчет внутреннего аудитора за 2015 год в целом будет представлен на рассмотрение Общему собранию участников Общества в апреле 2016 года.

- 7) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Общее собрание участников Общества и исполнительный орган управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора 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.

Генеральный директор ООО АФ «КЛАССИКА-АУДИТ»,
Руководитель аудиторской проверки

Л.П. Кудрявцева

/член НП ААС, ОРНЗ 20106003306 ,
квалификационный аттестат аудитора № 06-000020
(Решение НП ААС от 11.11.2011 (протокол №45)) выдан на неограниченный срок/

г. Москва
«30» марта 2016 г.

