

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**По результатам аудита годовой бухгалтерской
отчетности
общества с ограниченной ответственностью
«РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
за 2016 год**

Москва

2017 г.



ООО «МСА Аудит»

127015 г.Москва,
ул.Новодмитровская, 2/1
ИНН 6625000100
КПП 668401001
+7 (495) 134 0001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам общества с ограниченной ответственностью
«РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»**

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ» (ОГРН 1021801434643, вл. 20, стр. 3, Большой Каретный переулок, город Москва, 127051), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах страховщика, приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика за 2016 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В нарушение статьи 11 Федерального Закона Российской Федерации от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», статьи 10 Учетной политики общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ», не проведена инвентаризация активов и обязательств перед



ООО «MSA Аудит»

127015 г.Москва,
ул.Новодмитровская, 2/1
ИНН 6625000100
КПП 668401001
+7 (495) 134 0001

составлением годовой бухгалтерской отчетности, аудитором были проведены альтернативные процедуры.

Значительная сумма кредиторской задолженности не подтверждена актами сверки по состоянию на 31.12.2016 г. Мы смогли подтвердить с помощью альтернативных процедур кредиторскую задолженность путем сравнения актов сверки с данными бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, отраженную по строке 2270 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса на сумму 131 млн.руб. или 4% от указанной строки или 8% от задолженности на 31.12.2016 г., отраженной на счете 78 «Транзитные расчеты с агентами».

В составе дебиторской задолженности отражены авансы страховым агентам при осуществлении операций по страхованию гражданской ответственности застройщиков, что составляет 39% от строки 1250 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса. Данные авансы перечисляются на основании отчетов агентов по выписанным полисам независимо от их оплаты и вступления в силу и динамики выпуска полисов по договорам страхования по соглашению с агентами.

По мнению Аудитора, данные операции являются рискованными, завышают расходы страховщика и указывают на то, что система внутренних организационных мер в целях ПОД/ФТ не позволяет в полной мере полагаться на систему внутреннего контроля общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ».

Потенциальное влияние, вызванное отсутствием возможности получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, представляется существенным для прилагаемой бухгалтерской отчетности, но не всеобъемлющим.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего аудиторского 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



ООО «МСА Аудит»

127015 г.Москва,
ул.Новодмитровская, 2/1
ИНН 6625000100
КПП 668401001
+7 (495) 134 0001

соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

**Заключение в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации
от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в
Российской Федерации»**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение 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).

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

- выполнения аудируемым лицом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля аудируемого лица.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов аудируемого лица, сравнением утвержденных аудируемым лицом 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 аудируемым лицом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленным Законом Российской Федерации от 27.11.1992 года 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации и нормативными актами страхового надзора, нами установлено, что:



ООО «МСА Аудит»

127015 г.Москва,
ул.Новодмитровская, 2/1
ИНН 6625000100
КПП 668401001
+7 (495) 134 0001

- по состоянию на 31 декабря 2016 года аудируемое лицо имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года состав и структура активов, принимаемых аудируемым лицом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств аудируемого лица (отчет платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора; в 2016 г. Общество имело предписание Центрального банка России от 08.09.2016 г. №Т1-46-1-6/129894, которое на момент подписания настоящего аудиторского заключения исполнено и снято с контроля на основании пункта 3 статьи 32.6 Закона Российской Федерации №4015-1 от 27.11.1992 г.;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года порядок расчетов страховых резервов аудируемого лица соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2016 года осуществлен в соответствии с положением аудируемого лица о порядке формирования страховых резервов.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

В результате проведенных процедур по проверке эффективности организации системы внутреннего контроля аудируемого лица нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы аудируемого лица, действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль аудируемого лица;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года аудируемым лицом создана служба внутреннего аудита;

- служба внутреннего аудита аудируемого лица подчинена и подотчетна общему собранию участников аудируемого лица;

- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2016 года положение о внутреннем аудите аудируемого лица содержит элементы, требуемые Законом;

- Отчеты службы внутреннего аудита аудируемого лица о результатах проведенных проверок в течение 2016 года готовились с требуемой



Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности аудируемого лица, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;

- в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, генеральный директор аудируемого лица рассматривал отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков; общее собрание участников не рассматривало отчеты службы внутреннего аудита в проверяемом периоде.

В 2016 г. Общество имело предписания Центрального банка России от 11.01.2016 г. №Т1-46-1-6/292, от 03.03.2016 г. №Т1-46-1-6/29443, от 08.09.2016 г. №Т1-46-1-6/129894 и от 28.08.2016 г. №52-3/ 10501, которые на момент подписания настоящего аудиторского заключения исполнены и сняты с контроля, но свидетельствуют о недостаточно эффективной системе внутреннего контроля при осуществлении страховой деятельности.

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

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской 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 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



ООО «МСА Аудит»

127015 г.Москва,
ул.Новодмитровская, 2/1
ИНН 6625000100
КПП 668401001
+7 (495) 134 0001

какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого



ООО «МСА Аудит»

127015 г.Москва,
ул.Новодмитровская, 2/1
ИНН 6625000100
КПП 668401001
+7 (495) 134 0001

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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, 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.

Бухгалтерская отчетность общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ» за 2015 г. была проверена аудиторской организацией ООО «НПФ «Информаудитсервис», заключение которой от 30.03.2016 г. выражало немодифицированное мнение о данной отчетности

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



М.Ю. Брюханов

Аудиторская организация:
общество с ограниченной ответственностью «МСА Аудит»,



ООО «МСА Аудит»

127015 г.Москва,
ул.Новодмитровская, 2/1
ИНН 6625000100
КПП 668401001
+7 (495) 134 0001

ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, помещение XL,
этаж 5, комната 1,
член саморегулируемой организации аудиторов «НП ААС»,
ОРНЗ 11706029280

«30» марта 2017 года



ООО «МСА Аудит»

127015 г.Москва,
ул.Новодмитровская, 2/1
ИНН 6625000100
КПП 668401001
+7 (495) 134 0001