

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» (далее – «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о финансовых результатах страховой организации, за 2017 год и приложений к ним.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, описанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2017 г. резервы заявленных убытков рассчитаны Страховой компанией в соответствии с пунктом 7.1 действующего на эту дату отраслевого стандарта бухгалтерского учета 491-П, а именно по наилучшей оценке. В сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2016 г. аналогичные резервы для случаев, когда размер убытка не установлен, рассчитаны в соответствии с пунктом 27 действовавших на тот момент правил формирования страховых резервов 51н, а именно в виде максимально возможной величины убытка, не превышающей страховую сумму, что не является наилучшей оценкой. Следовательно, имеет место различие подходов между текущим и сравнительным периодами, что влечет несопоставимость информации и противоречит требованиям пункта 1.3 действующего отраслевого стандарта бухгалтерского учета 526-П.

В результате по состоянию на 31 декабря 2016 г. показатели строк баланса «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» и «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» были завышены в сравнении с наилучшей оценкой на 162 418 тыс. руб. и 70 343 тыс. руб. соответственно, а показатель строки баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» был занижен на 92 075 тыс. руб. Также показатели строк отчета о финансовых результатах «Изменение резервов убытков» и «Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков» за 2017 год были завышены на 162 418 тыс. руб. и занижены 70 343 тыс. руб. соответственно, а аналогичные показатели за 2016 год были завышены на 58 240 тыс. руб. и занижены на 27 408 тыс. руб. соответственно. Кроме того, Страховая компания не отразила в прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствующий отложенный налог.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описан переход на применение Страховой компанией отраслевых стандартов бухгалтерского учета в страховых организациях, вступивших в силу с 1 января 2017 г. В связи с применением требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета в страховых организациях Страховой компанией был произведен пересчет сопоставимых данных, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании за 2017 год. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 Страховой компании 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 Страховую компанию, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ 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 ошибок, 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;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Страховой компании 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 Страховая компания 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Страховой компании несет ответственность за выполнение Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой компании в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- ▶ выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- ▶ эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с Международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

В части выполнения Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2017 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- ▶ Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2017 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия страховых резервов, по состоянию на 31 декабря 2017 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2017 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. порядок расчета страховых резервов Страховой компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2017 г. произведен в соответствии с положением Страховой компании о порядке формирования страховых резервов.
- ▶ Мы установили, что в течение 2017 года Страховая компания соблюдала во всех существенных аспектах порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Страховой компании.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- ▶ Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2017 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2017 г. назначен внутренний аудитор.
- ▶ Мы установили, что внутренний аудитор Страховой компании подчинен и подотчетен Совету директоров Страховой компании
- ▶ Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2017 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- ▶ Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора Страховой компании о результатах проведенных проверок в течение 2017 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании.
- ▶ Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., совет директоров и исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

16 марта 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 апреля 2013 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1137746337783.
Местонахождение: 105064, Россия, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 9.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.