



197101, г. Санкт-Петербург,
ул.Рентгена, д.7, лит.А,
пом.1-Н, пом.418

+7 812 635-75-47
office@ncauditors.ru
www.ncauditors.ru

ОГРН 1027809225762

АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС»** (ОГРН: 1177847090057) (далее аудируемое лицо, страховая организация или Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации, отчета о потоках денежных средств страховой организации, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС»** по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта 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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1. Описание ключевых вопросов и их значимости для нашего аудита:

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее по тексту «страховые резервы»), а также в связи с тем, что порядок формирования страховых резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок, которые производятся на основании их профессионального суждения. Страховые резервы, сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки в размере 770 996 тыс. руб., что составляет 85% от обязательств Общества. Сумма сформированных страховых резервов подтверждена актуарным заключением ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

В Примечаниях № 4 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», № 15 «Резервы и доли перестраховщиков по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую

бухгалтерскую (финансовую) отчетность, Обществом представлена подробная информация о страховых резервах.

2. Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевых вопросов аудита:

Наши аудиторские процедуры включали:

- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета страховых резервов. Для проверки достаточности и обоснованности сформированных страховых резервов, нами был привлечён эксперт – актуарий. Также мы проанализировали актуарное заключение ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания Общества;

- проверку полноты раскрытия в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации в отношении страховых резервов.

3. Описание ключевых вопросов и их значимости для нашего аудита:

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Мы уделили особое внимание дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Руководство Общества на основании своего профессионального суждения, в условиях текущей экономической ситуации, обусловленной пандемией коронавируса КОВИД-19 и следуя принципам, изложенным в учетной политике и внутренних локальных актах Общества, а также руководствуясь нормативно-правовыми актами Банка России регулярно проводит оценку дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на обесценение, с учетом уровня кредитных рейтингов контрагентов.

В Примечаниях № 4 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», № 10 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» № 25 «Резервы под обесценение», № 62 «Управление рисками», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, Обществом представлена подробная информация о составе и анализе дебиторской задолженности, по операциям страхования, сострахования и перестрахования, резерве под обесценение, а также представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования.

4. Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевых вопросов аудита:

Наши аудиторские процедуры включали:

- выборочный анализ документации и результатов инвентаризации операций, связанных с признанием дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования;

- тестирование средств контроля в отношении своевременности погашения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования и обоснованным формированием резерва сомнительных долгов, с учетом информации, полученной из внешних источников в отношении просроченной дебиторской задолженности. Мы также оценили достаточность и полноту раскрытий, сделанных руководством Общества, о степени использования оценочных суждений при формировании резерва сомнительных долгов;

- проверку полноты раскрытия в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации в отношении дебиторской задолженности, резерва под обесценение и информации о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в примечании 69 «События после окончания отчетного периода» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В данном примечании руководство Общества сообщает о продаже доли ООО «МЦ «Капитал-полис».

Мы не выражаем модифицированного мнения, в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут 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 выполняем следующее:

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 лицами, отвечающими 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которой установлены Законом.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение 2021 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен перестраховочной 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 (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Устав и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона;

д) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2021 года составлялись с установленной Законом 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, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

е) в течение 2021 года, общее собрание участников, исполнительные органы 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 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.



(подпись)
Севринова Алексеевна Солтамова Соловьев
генеральный директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОГРН 11606090254)

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы»
197101, г. Санкт-Петербург, ул. Рентгена, дом 7, лит. А, пом. 1Н, пом. 418
ОГРН 11606060790

25 февраля 2022 года