

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
страховой организации

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Доминанта»

за 2021 год

Москва,
2022

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года | 9 |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. 10 | |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года | 11 |
| Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года..... | 12 |
| 1. Основная деятельность Компании | 13 |
| 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность | 13 |
| 3. Применение новых и измененных стандартов | 14 |
| 4. Принципы представления финансовой отчетности | 17 |
| 5. Существенные учетные суждения и оценки..... | 36 |
| 6. Основные средства и нематериальные активы..... | 39 |
| 7. Инвестиционное имущество | 40 |
| 8. Займы выданные | 40 |
| 9. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах..... | 40 |
| 10. Дебиторская задолженность по страхованию | 41 |
| 11. Денежные средства и их эквиваленты | 42 |
| 12. Прочие активы | 42 |
| 13. Налог на прибыль | 42 |
| 14. Кредиторская задолженность по страхованию | 44 |
| 15. Прочие обязательства..... | 44 |
| 16. Уставный капитал..... | 44 |
| 17. Страховые премии и страховые выплаты..... | 45 |
| 18. Аквизиционные расходы..... | 45 |
| 19. Административные и прочие операционные расходы | 46 |
| 20. Управление рисками..... | 46 |
| 21. Управление капиталом..... | 52 |
| 22. Условные обязательства..... | 52 |
| 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 52 |
| 24. Операции со связанными сторонами | 54 |
| 25. События после отчетной даты..... | 55 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта», (ОГРН 1037708003442), (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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 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 Кодексу 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.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Ключевые вопросы аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевых вопросов аудита

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - примечание 9 к годовой финансовой отчетности

Вопрос оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и

Мы выполнили контрольные процедуры: проверили корректность хронологии ведения журнала договоров страхования и перестрахования, провели сверку сумм страховых премий, комиссий и убытков текущего года в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете резерва произошедших, но не заявленных убытков в соответствии с внутренним

субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством, и значительными колебаниями результата оценок в зависимости от применяемых допущений. Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в примечании 9 к годовой финансовой отчетности.

положением о формировании страховых резервов, с данными учета Страховой организации. Мы проверили соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете.

Кроме того, мы выполнили следующие процедуры с привлечением актуарных специалистов:

- мы проверили обоснованность выбора методов и параметров при расчёте резервов, в том числе при расчёте резерва произошедших, но не заявленных убытков: коэффициентов убыточности, коэффициентов развития треугольников убытков, выделения крупных убытков и другие процедуры;
- мы проверили порядок распределения расходов для расчета резерва расходов на урегулирование убытков и резерва неистекшего риска;
- на выборочной основе мы оценили точность расчета резерва незаработанной премии;
- мы провели окончательную сверку итоговых значений полученных нетто-резервов при пересчёте с данными актуарного заключения ответственного актуария.

Мы также оценили раскрытие Страховой организацией информации в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

В ходе проведения аудита в соответствии с МСА 500 «Аудиторские доказательства» и 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации», аудитором были привлечены внутренние эксперты - актуарии.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 аудиторов, 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 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 В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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) 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 мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением 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.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

- а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- б) по состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- в) по состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- г) по состоянию на 31 декабря 2021 года порядок расчета страховых резервов Общества соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2021 года осуществлен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов;
- д) по состоянию на 31 декабря 2021 года порядок расчета страховых резервов Общества соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органов страхового надзора, и расчет страховых резервов произведен в соответствии с положениями Общества о порядке формирования страховых резервов;
- е) в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 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 достоверности годовой финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с МСФО.

2. В части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества, нами установлено, что:

- ж) учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;
- з) по состоянию на 31 декабря 2021 года в Обществе функционирует внутренний аудитор;
- и) внутренний аудитор подчинен и подотчетен Общему собранию участников Общества;
- к) утвержденное по состоянию на 31 декабря 2021 года положение о внутреннем аудите Общества, содержит элементы, требуемые Законом;
- л) внутренний аудитор не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;

- м) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2021 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора 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;
- н) в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, руководство Общества рассматривало отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

Л.А.Мыза,
действующая от имени аудиторской
организации на основании Доверенности
№ 010_РБ ИАС_2022 от 16 марта 2022 года,
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение (ОРНЗ 22006096986)



"20" апреля 2022 года



Аудиторская организация: Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС».
ОГРН 1117746637656

127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, помещение XL, этаж 5, комната 1.

ООО «РБ ИАС» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

ОРНЗ: 11706029280