

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Доминанта»
за 2023 год

Москва, 2024

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	11
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	12
1. Основная деятельность Компании	13
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	13
3. Применение новых и измененных стандартов	15
4. Принципы представления финансовой отчетности	17
5. Существенные учетные суждения и оценки	35
6. Основные средства и нематериальные активы	38
7. Инвестиционное имущество	39
8. Займы выданные	39
9. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах	39
10. Дебиторская задолженность по страхованию	40
11. Денежные средства и их эквиваленты	40
12. Прочие активы	41
13. Налог на прибыль	41
14. Кредиторская задолженность по страхованию	42
15. Прочие обязательства	42
16. Уставный капитал	43
17. Страховые премии и страховые выплаты	43
18. Аквизиционные расходы	43
19. Административные и прочие операционные расходы	44
20. Управление рисками	44
21. Управление капиталом	50
22. Условные обязательства	50
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
24. Операции со связанными сторонами	51
25. События после отчетной даты	52

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 2023 года; отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года; отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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 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 по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевых вопросов аудита

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах - 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 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.

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 положением о формировании страховых резервов, с данными учета Общества. 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 расчете резервов, в том числе при расчете 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;
- на выборочной основе мы оценили точность расчета резерва незаработанной премии;
- мы провели окончательную сверку итоговых значений полученных нетто-резервов при пересчете с данными актуарного заключения ответственного актуария.

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

В ходе проведения аудита были привлечены внутренние эксперты - актуарии.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с 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 Общества 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 Общество, 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 Общества.

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 выпуске 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 выполняем следующее:

- 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 Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Общества 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 Общество 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, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем 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 О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ 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 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 организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой 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 части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, установлено следующее:



- а) по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- б) по состоянию на 31 декабря 2023 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- в) по состоянию на 31 декабря 2023 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов, соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- г) по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
- д) по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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 организации системы внутреннего контроля Общества, нами установлено, что:
- а) учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2023 года в Обществе функционирует внутренний аудитор;
 - в) внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен руководству Общества;
 - г) утвержденное по состоянию на 31 декабря 2023 года положение о внутреннем аудите Общества, содержит элементы, требуемые Законом, и оно было утверждено в соответствии с указанным Законом;
 - д) внутренний аудитор, ранее занимавший должность в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2023 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по их устранению, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 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.

Лариса Алексеевна Мыза,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 008_РБ ИАС_2024 от 10 января 2024 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС»,
ОРНЗ 11706029280.

«25» апреля 2024 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

ООО «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»,
ОГРН 1037708003442,
119517, г. Москва, Аминьевское шоссе, д. 6

