



БАЛАНС

консультационная группа

630132, г. Новосибирск, ул. Железнодорожная, 12/1. Тел./факс: (383) 319-18-97.
E-mail: info@balans.ru, http://www.balans.ru

Исходящий № 11
от «15» февраля 2024 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Членам Некоммерческой корпоративной
организации потребительского общества
взаимного страхования «Кооп-Ресурс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» (ОГРН 1113500000492, дом 63, улица Козленская, город Вологда, Вологодская область, 160011), состоящей из бухгалтерского баланса общества взаимного страхования по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о целевом использовании средств общества взаимного страхования за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах общества взаимного страхования за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования за 2023 год и отчета о потоках денежных средств общества взаимного страхования за 2023 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» по состоянию на 31 декабря 2023 года, целевое использование средств и их движение за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для страховщиков.

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 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 требований Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федерального закона от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании», и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надежными, 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 текущий период. 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.

Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - примечания 15 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.

Состав резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, приведен в примечании 15 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату. Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.

Наши аудиторские процедуры включали: выборочную проверку по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резерва убытков, оценку обоснованных наилучших оценок резервов убытков по линиям бизнеса, проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, проверку методики аудируемого лица на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Ответственность руководства и членов Правления аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для страховщиков, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Правления 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:

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 членами Правления, руководством 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Правления 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 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» несет ответственность за выполнение НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон РФ № 4015-1) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля страховщика в соответствии с требованиями Закона РФ № 4015-1.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона РФ № 4015-1 мы провели проверку:

1) выполнения требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора;

2) эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика в соответствии с требованиями Закона РФ № 4015-1.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего профессионального суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов НКО ПОВС «Кооп-Ресурс», сравнением утвержденных НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом РФ № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора; а также пересчетом, сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе, содержащейся в отчетности в порядке надзора НКО ПОВС «Кооп-Ресурс».

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора:

- по состоянию на 31 декабря 2023 года состав и структура активов, принимаемых НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

- по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств НКО ПОВС «Кооп-Ресурс», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

- расчет страховых резервов НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» по состоянию на 31 декабря 2023 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и утвержденным положением о формировании страховых резервов НКО ПОВС «Кооп-Ресурс».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО ПОВС «Кооп-Ресурс», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для выражения мнения о том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля НКО ПОВС «Кооп-Ресурс»:

- по состоянию на 31 декабря 2023 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» в соответствии с Законом РФ № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в НКО ПОВС «Кооп-Ресурс»;

- по состоянию на 31 декабря 2023 г. в НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию членов и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

- на должность внутреннего аудитора НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом РФ №4015-I;
- утвержденное НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона РФ №4015-I;
- внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях НКО ПОВС «Кооп-Ресурс»;
- отчеты внутреннего аудитора НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» о результатах проверок, проведенных в течение 2023 года составлялись в соответствии с установленной Законом РФ № 4015-I периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности НКО ПОВС «Кооп-Ресурс», их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности НКО ПОВС «Кооп-Ресурс»;
- в течение 2023 года исполнительные органы управления НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля НКО ПОВС «Кооп-Ресурс» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом РФ № 4015-I и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Законом РФ № 4015-I.

Кизь Владимир Владимирович
Генеральный директор АО КГ «Баланс»
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606045107)





Аудиторская организация:

Акционерное общество Консультационная группа «Баланс»

ОГРН 1025402453020

630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Железнодорожная, 12/1,
подъезд 1, этаж 4

ОРНЗ 11606046546

«15» февраля 2024 года