



аудиторская фирма

**aem**  
аудит

115211, г. Москва,  
ул. Борисовские пруды д.10, корп. 5,  
офис 8, этаж 2, комната 4.  
Тел.: +7 (499) 504-04-90

<http://www.aem-audit.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»  
за 2021год**

*Москва, 2022г.*



119211, г. Москва,  
ул. Борисовские пруды д.10, корп. 5,  
офис 8, этаж 2, комната 4.  
Тел.: +7 (499) 504-04-90  
<http://www.aem-audit.ru>

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам  
ООО Международная Страховая Компания «АйАйСи»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО Международная Страховая Компания «АйАйСи», ОГРН 1030800756568, 109004, г. Москва, ул. Земляной вал, дом 59, строение 2, этаж 5 пом. 12, (далее Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, приложений к бухгалтерскому отчету и отчету о финансовых результатах: отчета об изменениях собственного капитала страховой организации, отчета о потоках денежных средств страховой организации, примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых показателях, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО Международная Страховая Компания «АйАйСи», по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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 бухгалтерской отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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 этические 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.

### ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на раздел III Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, «Отчет об Изменениях собственного капитала страховой организации за 2021 год» и Примечание №37 «Капитал» к годовой бухгалтерской отчетности, в котором указано что Уставный капитал Общества составляет 241 420 547,70 с учетом гиперинфляции, при этом на 31.12.2021г. изменения внесенные Обществом в Уставный капитал в связи с его увеличением не зарегистрированы, регистрация проведена 28.01.2022г.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.



## КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита-это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2021год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

<i>Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита</i>	<i>Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса</i>
<p><b>Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (Примечание №15 к годовой бухгалтерской отчетности)</b></p> <p>Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни производится Обществом на основании профессионального суждения руководства. Резерв незаработанной премии был рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начислений брутто-премии. Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы Обществом на 31.12.2021г. в сумме 39 112 828,54 руб., что составляет 11,61% обязательств Общества.</p> <p>Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса аудита.</p> <p>Сумма сформированных резервов подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры для оценки корректности произведенных расчетов резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов;</li> <li>- проверку достаточности сформированных резервов;</li> <li>- выборочный пересчет сформированных резервов по регуляторным требованиям и наилучшей оценке;</li> <li>- проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении страховых резервов.</li> </ul>
<p><b>Стоимость активов - инвестиционного имущества (Примечание №20 к годовой бухгалтерской отчетности)</b></p> <p>Инвестиционное имущество с учетом оценки на 31.12.2021 г. составило 95 630 976,00 руб., что составляет 28,4% активов Общества. Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку активов инвестиционного имущества в качестве ключевого вопроса аудита.</p> <p>Стоимость инвестиционного имущества подтверждена Оценщиком по результатам проведенной оценки на 31.12.2021г.</p>	<p>Аудиторские процедуры по оценке формирования стоимости инвестиционного актива включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- тестирование данных оценки инвестиционного имущества на соответствие рыночной стоимости;</li> <li>- проверка полноты раскрытия информации по инвестиционному имуществу.</li> </ul>

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской 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 нет реальной альтернативы таким действиям.

Участники несут ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской отчетности Общества.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 существенные искажения 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 бухгалтерской 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, 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 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 бухгалтерской 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;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, 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.

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.11.1992Г. №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

По результатам проведения аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности страховой организации, нами установлено что, страховая организация выполняет требования



финансовой устойчивости и платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2021 года, установленные Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора. Нормативное соотношение активов и обязательств составляет 1,06.  
Эффективность организации системы внутреннего контроля ООО МСК «АйАйСи» удовлетворительная.

## 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 Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

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 Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации 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 Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика. По состоянию на 31.12.2021 года Обществом поданы документы на регистрацию изменений в Уставе, с связи с увеличением уставного капитала до 240 000 000 руб. Но на 01.01.2022 года регистрация не проведена. Изменения зарегистрированы 28 января 2022 года.

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, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, составило 1,06. Превышение фактического размера маржи платежеспособности составило 14 428 тыс. рублей

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 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская 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 правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2021 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Обществу необходимо актуализировать часть внутренних локальных документов;

б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом создана Служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Участникам Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

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

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

д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества и не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2021 года, составлялись с установленной Законом Российской Федерации 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;

ж) в течение 2021 года Участники Общества, Генеральный директор 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 Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Директор

ООО Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ» \_\_\_\_\_ /Дик Елена Владимировна/

Руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
ОРНЗ 21606084584



\_\_\_\_\_ /Дик Елена Владимировна/

« 25 » февраля 2022года

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»

ОГРН 1037724005538

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11606067540.

Место нахождения: 115211 г. Москва ул. Борисовские Пруды д.10, корп.5, офис 8, этаж 2, комната 4.