



Закрытое акционерное общество «АСТ-АУДИТ»  
191119, Санкт-Петербург, ул. Боровая, 12-7  
тел (812) 320-06-33  
E-mail: ast-audit@peterlink.ru

СОО «Регион»  
Акционерам

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

**Страховое открытое акционерное общество «Регион»**

Основной государственный регистрационный номер 1027809242120 (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ 78 № 004020361 от 16 декабря 2002 года).  
Свидетельство о регистрации Гатчинского городского территориального отделения Учреждения Юстиции ЛО Регистрационной палаты от 02.07.1996 № 27/00043.  
Местонахождение общества: 197342, г. Санкт-Петербург, пр. Добролюбова, дом 16, корпус 2, литер А

### АУДИТОР:

**Закрытое акционерное общество «АСТ-АУДИТ»**

Основной государственный регистрационный номер 1027809238379 (Свидетельство серии 78 № 004019971 о внесении в ЕГР от 11.12.2002)  
Свидетельство о государственной регистрации № 30584 согласно Решению Регистрационной палаты мэрии Санкт-Петербурга № 44066 от 20 июня 1996 года  
Место нахождения: 191119, Санкт-Петербург, ул. Боровая, дом 12-7.  
Член СРО Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» за № 320 от 23 октября 2000 г.  
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 10205000897 от 31 декабря 2009 г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности СОО «Регион», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года; отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств за 2010 год, других приложений к балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица СОО «Регион» в лице Генерального директора и главного бухгалтера несут ответственность за организацию бухгалтерского учёта, организацию хранения первичных учётных документов, регистров бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности, а также за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за формирование учётной политики, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности, а также и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчётности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое

основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Мы отмечаем существенные недостатки организации системы документооборота СОАО «Регион», связанные с недостатками системы контроля за процессом создания первичной документации, подтверждающей осуществленные финансово-хозяйственные операции, недостатками обмена документацией и информацией между службами компании и бухгалтерией. Следствием этого явились недостатки оформления первичных документов, в некоторых случаях их отсутствие или не обеспечение комплектности, нарушение принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности, не обеспечение надлежащего хранения, приведшие к ограничениям объема аудиторских процедур.

СОАО «Регион» не соблюден принцип полного охвата имущества и обязательств при проведении годовой инвентаризации по состоянию на 31.12.09 и на 31.12.10, что привело к не достижению основных целей инвентаризации, вследствие этого не все показатели отчетности подтверждены результатами инвентаризации. Организация системы бухгалтерского учета СОАО «Регион» не в полной мере удовлетворяет требованиям Закона «О бухгалтерском учете»: в системе двойной записи на взаимосвязанных счетах допускается отражение совокупности операций общими суммами, не обеспечено наличие аналитического учета по счетам учета расчетов. Отраженные в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с бюджетом не подтверждены актами сверки расчетов с МИ ФНС. Указанные обстоятельства существенно повлияли на качество показателей «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность» отчетности СОАО «Регион».

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации СОАО «Регион» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

#### **Прочие сведения**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснительной записке, поскольку в отношении отдельных активов и обязательств оценка и представление по статьям отчетности отличается от нормативно закрепленных методов.

До настоящего времени не закончено судебное разбирательство по вопросу взыскания с СОАО «Регион» (ответчик) в пользу ООО «Страховой агент» суммы 5 114 тыс. руб. Бухгалтерская отчетность не предусматривает никаких резервов на выполнение обязательств, которые могут возникнуть в результате решения суда не в пользу СОАО «Регион».

В составе дебиторской задолженности имеются суммы сомнительной дебиторской задолженности ООО «ИЛК» в размере 20 219 тыс. руб., вероятность истребования которой связано с осуществлением исполнительного производства по решениям суда, принятым в пользу СОАО «Регион».

Руководитель аудиторской проверки  
ЗАО «АСТ-АУДИТ»

А. В. Бурцева

г. Санкт-Петербург  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2011 года