

Годовой отчет Департамента внутреннего аудита ОАО «Росгосстрах» по результатам деятельности за 2014 год

В 2014 году Департамент внутреннего аудита (далее - ДВА) осуществлял свою деятельность на основании Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в ОАО «Росгосстрах» (последняя действовавшая в 2014 году редакция утверждена решением Совета директоров ОАО «Росгосстрах» (Протокол от 30.10.2014 № 07)), в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (в том числе Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 в действующей редакции), Кодекса этики, Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита, внутренних нормативных документов ОАО «Росгосстрах» (далее - Общество).

Фактическая численность ДВА – 4 человека, некоторые сотрудники ДВА выполняли функции внутренних аудиторов в ООО «Росгосстрах», а также выполняли функции ревизоров, что соответствует требованиям Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Цель деятельности ДВА - обеспечение надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям организационно-распорядительных документов Общества.

Задачи ДВА – независимые и объективные проверки и контроль за исправлением выявленных недостатков и нарушений.

В 2014 году ДВА были проведены следующие аудиторские проверки, предусмотренные графиком проверок:

- аудит бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 9 месяцев 2014 г.

В ходе аудита отчетности и плановых аудитов филиалов Общества проанализирован процесс составления финансовой отчетности и протестированы контрольные процедуры, применяемые в Обществе для обеспечения ее достоверности. Также выборочно проверены операции, отраженные в бухгалтерском и операционном учете, осуществлена оценка корректности и достаточности их документального оформления.

По результатам аудита сделан вывод о достаточности контрольных процедур, осуществляемых для обеспечения приемлемого уровня достоверности отчетности Общества. Полученные в ходе аудиторских процедур результаты позволяют сделать вывод о достоверности бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 9 месяцев 2014 года в части показателей начисленной страховой премии, финансовых вложений, страховых выплат и страховых резервов.

- 2 проверки соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), правил внутреннего контроля,

программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля.

По результатам проведенных проверок ДВА пришел к выводу о соблюдении Обществом законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, правил внутреннего контроля, программ его осуществления и иные организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля.

- проведены аудиторские проверки в следующих филиалах Общества:*
- Управления Росгосстраха по Томской области,
 - Управления Росгосстраха по Свердловской области,
 - Управления Росгосстраха по Амурской области;
 - Управления Росгосстраха по г. Санкт-Петербург,
 - Управления Росгосстраха по Иркутской области,
 - Управления Росгосстраха по Омской области,
 - Управления Росгосстраха по Хабаровскому краю.

Целью проверок филиалов являлось подтверждение достоверности данных операционного учета договоров страхования, бухгалтерского учета, а также соблюдение требований внутренних нормативных документов Общества, предусматривающих осуществление контрольных процедур за заключением договоров страхования, использованием бланков строгой отчетности, работы со страховой дебиторской задолженностью и др.

В результате проверок были отмечены отдельные ошибки операционного учета при отражении информации о заключенных договорах страхования, в частности, неполнота отражения оплаты страховой премии по договорам страхования.

Филиалами по результатам проверок разработаны планы мероприятий с целью устранения недостатков контроля в соответствии с требованиями Регламента мониторинга действий/мер, предпринимаемых исполнительным руководством по результатам проверок ДВА, контроль за выполнением которого осуществляет ДВА в текущем режиме.

Существенные ошибки и недостатки в деятельности Общества, выявленные ДВА по результатам проверок, для устранения которых исполнительным руководством Общества не были бы приняты меры, отсутствуют.

В 2014 году существенные ограничения, препятствующие ДВА эффективно выполнять поставленные задачи, отсутствовали.

**Руководитель
Департамента внутреннего аудита**

М.Л. Кривенко