



audit

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат Генеральному директору, единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Селекта»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Селекта»
(ООО СК «Селекта»)

Государственный
регистрационный
номер 1027700084499

Место нахождения 119034, г. Москва, Коробейников пер., д. 22, стр.1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование Акционерное общество Аудиторская компания
«Арт-Аудит» (АО АК «Арт-Аудит»)

Государственный
регистрационный
номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32А, стр.22

Наименование Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация
СРО: «Содружество»

Номер в реестре: ОРНЗ 11606069430

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Селекта» (далее – Общество) за 2016 год, состоящей из бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2016, отчета о финансовых результатах страховщика, приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика за 2016 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. Общество в связи с выявленной системной ошибкой бухгалтерской программы при начислении курсовых разниц, а также полученными первичными документами, относящимися к 2014-2015 годам, провело 01.01.2016 в соответствии с п.9 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденного Приказом МФ РФ от 28.06.2010 № 63н, исправление выявленных после утверждения годовой бухгалтерской отчетности ошибок за 2014-2015 годы, являющихся существенными и затрагивающими строку «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса страховщика, а также ряда активов и обязательств. Произведенные корректировки привели к начислению, в частности, убытков прошлых лет в размере 77 898 тыс. руб., РЗНУ в размере 75 768 тыс. руб., доли перестраховщиков в РЗНУ в размере 28 238 тыс. руб., РНП в размере 14 201 тыс. руб., уменьшению доли перестраховщиков в РНП в размере 13 896 тыс. руб.

Аудитору не предоставлено достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении сделанных корректировок.

Произведенные корректировки не отражены в Отчете об изменениях капитала в разделе «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок», а отражены в Отчете о финансовых результатах в составе изменения страховых резервов, доходов и расходов 2016 года.

2. Аудитору не предоставлено достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении отраженной в бухгалтерском учете по состоянию на 31.12.2016 переоценки объектов недвижимого имущества. В связи с чем не предоставляется возможным подтвердить балансовую стоимость недвижимого имущества (нежилые здания и помещения), отраженного в бухгалтерском балансе страховщика на 31.12.2016 в графе 4 по строке 1120 «Основные средства» в размере 219 752 тыс. руб., а также недвижимого имущества (земельные участки и жилые дома), отраженного по строке 1130 «Доходные вложения в материальные ценности» в размере 300 689 тыс. руб. Суммарная балансовая стоимость недвижимости составляет 39,44 % от валюты баланса. Также не предоставляется возможным подтвердить изменение размера добавочного капитала в виде переоценки имущества, отражаемой в разделе бухгалтерского баланса страховщика «Капитал и резервы» по строке 2130 «Переоценка имущества», на 31.12.2016 по сравнению с 31.12.2015 на сумму 23 882 тыс. руб.

3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 31.12.2016 в Обществе рассчитывается в размере 10 процентов от заработанной страховой премии за последние 4 квартала независимо от наличия необходимого объема данных об оплаченных убытках за требуемое число периодов, а также размера рассчитанного резерва согласно требованиям п.1.1 Приложения № 1 к Приказу Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена не в полном объеме. Не предоставлены Пояснения в текстовой форме. В связи с чем не раскрыта информация о связанных сторонах в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н, а также иная информация существенная для понимания внешними пользователями.

5. В Пояснениях к годовой отчетности в табличной форме не заполнена информация в п. 8.8. «Расходы по элементам затрат» за 2016 год.

6. В связи с увольнением главного бухгалтера с 29.11.2016 обязанности главного бухгалтера Общества исполняет исполнительный директор Общества Козлов Василий Николаевич. Общество не представило подтверждение соответствия данного лица требованиям пп. 2 п. 4 ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», установленным для главного бухгалтера страховой организации.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Селекта» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками.

Заключение в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Приказом Банка России от 23.03.2017 № ОД-741 приостановлено действие лицензий Общества на осуществление страхования за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности. В связи с чем на основании пунктов

3, 6.1 и 7 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Приказом Банка России от 23.03.2017 №ОД-742 назначена временная администрация Общества сроком на 6 месяцев, полномочия исполнительных органов Общества приостановлены.

В связи с тем, что Аудитору не предоставлено достаточных надлежащих аудиторских доказательств, подтверждающих рыночную стоимость недвижимого имущества на 31.12.2016, не предоставляется возможным подтвердить соблюдение Обществом требований законодательства к структуре активов страховщика по состоянию на 31.12.2016.

Также мы обращаем внимание на то, что по итогам деятельности в 2016 году Обществом получен убыток, чистые активы Общества по строке 6000 «Чистые активы» отчета об изменениях капитала страховщика по состоянию на 31.12.2016 меньше уставного капитала Общества и составляют 603 874 тыс.руб. Аудитор отмечает, что данные факты не повлияли на платежеспособность Общества.

Выявленные нарушения страхового законодательства, а также выявленные обстоятельства, изложенные в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, свидетельствуют о неэффективности организации системы внутреннего контроля Общества и формальных подходах к управлению рисками. Аудитор также отмечает, что система внутреннего контроля требует повышения эффективности ее функционирования.

АО АК «Арт-Аудит»

**Руководитель департамента
страхового аудита**

(по доверенности № 12 от 02.03.2017)

квалификационный аттестат аудитора № 01-000573,
(решение Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»,
выдан 19 марта 2012 года на неограниченный срок)



С.А. Анистратенко
С.А. Анистратенко

« 31 » марта 2017 г.