



АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ

197198, Россия,
Санкт-Петербург,
Большой пр. П.С., д. 43, оф.1

+7 812 635-75-47
office@ncauditors.ru
www.ncauditors.ru

ОРНЗ в СРО аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация): 10201000432

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СЕЛЕНА»
ЗА 2015 ГОД
УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ «СЕЛЕНА»**

Аудируемое лицо

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Селена".*

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1047796367552.

Место нахождения: *Московский пр. д. 22 литер 3, г. Санкт-Петербург, 190013*

Номер и дата выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности: СЛ №3959, СИ №3959 от 18.06.2015 года

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3959

Аудиторская организация:

Наименование: *Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы» (АО «АСС»).*

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1027809225762.

Место нахождения: *Большой пр. П.С., д. 43, оф. 1, г. Санкт-Петербург, 197198, Россия.*

Наименование саморегулируемой организации (СРО) аудиторов, членом которой является аудиторская организация: *«Аудиторская Палата России» (Ассоциация).*

Общий регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторских организаций: 10201000432.

Информация о членстве в международной аудиторской организации: *действительный член и официальный представитель на территории России международной ассоциации независимых аудиторских фирм Kingston Sorel International (www.ksi.org), соглашение от 17.02.1999.*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Селена» за 2015 год, состоящей из бухгалтерского баланса страховщика (форма №1-страховщик), отчета о финансовых результатах страховщика (форма №2-страховщик) и приложений к ним: отчета об изменениях капитала страховщика (форма №3-страховщик), отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4-страховщик), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма).

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 россий-

скими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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, а также 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Данные отраженные в составе строки 2220 "Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни" Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года, в части величины стабилизационного резерва завышены на сумму 2 200, 0 тыс. руб.

Занижен текущий налог на прибыль по строке 3500 Отчёта о финансовых результатах страховщика (форма №2-страховщик) на сумму 3 552,0 тыс. руб., в результате завышена чистая прибыль, отраженная по строке 3000 Отчёта о финансовых результатах страховщика (форма №2-страховщик) и строка 2160 нераспределённая прибыль Бухгалтерского баланса страховщика (форма №1-страховщик). Причиной данного обстоятельства явилось не своевременно уменьшенная налоговая база по налогу на прибыль за 2015 год при создании резерва под обесценение ценных бумаг по акциям ОАО Ангарского управления строительства (ОАО «АУС»).

Согласно выписки из ЕГРЮЛ по состоянию на 22.03.2016 года ОАО «АУС» признано несостоятельным (банкротом), в отношении него введена процедура конкурсного производства.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Селена» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности страховщиками.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пунктах 14 и 15 пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма):

- на общем собрании участников (протокол №3 6-ОД от 11.03.2015 года), было принято решение о прекращении реализации страховых продуктов с 01.04.2015 года с целью подготовки Общества к возможной продаже третьим лицам в 2016 году;
- 17.02.2016 года был заключен договор о выкупе собственных акций ЗАО «СК «Капитал-полис» у ООО «СК «Капитал-полис страхование» на сумму 48 000,0 тыс. руб.;
- 11.02.2016 года была приобретена доля в ООО СК «Капитал-полис Мед» на сумму 80 000, 0 тыс. руб.
- в первом квартале 2016 года произошла смена названия: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал полис страхование» переименовано в Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Селена».
- по состоянию на 31.12.2015 года акции: ФСК ЕЭС, Холдинг МРСК в сумме 1 222,5 тыс. руб. находились в депозитарии ЗАО ИК «Энергокапитал» (лицензия отозвана Банком России 30.12.2015 года), на текущий момент идёт процесс передачи акций из депозитария ЗАО "Инвестиционная Компания "Энергокапитал" в АО "Статус" (регистратор).

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 Закона 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 от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели процедуры с целью проверки:

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

- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

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 том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

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 2014 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), в целом соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора, с учётом обстоятельств изложенных, в части аудиторского заключения: Основание для выражения мнения с оговоркой;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, в целом соблюдается, с учётом обстоятельств изложенных, в части аудиторского заключения: Основание для выражения мнения с оговоркой;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года осуществлён с отступлением от правил формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденных Обществом, по обстоятельствам, изложенным, в части аудиторского заключения: Основание для выражения мнения с оговоркой;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен перестраховочной политикой Общества на 2015 год.

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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Россий-

ской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию участников Общества, и наделенный 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 занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 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 года, закончившегося 31 декабря 2015 года общее собрание участников, исполнительные органы управления 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.

29 марта 2016 г., зарегистрировано за № 15

Заместитель генерального директора
АО «Аудиторы Северной Столицы»
по доверенности от 11.01.2016 №2
квалификационный аттестат
аудитора № 01-000876



Н.Ю. Константинова

МП

