



Регистрация компаний
Юридические услуги
Бухгалтерское обслуживание
Управленческое консультирование
Услуги по оценке
Аудит
МСФО трансформация
Автоматизация на основе 1С

+7 (495) 134-0001
www.i-ias.ru

ООО «НПФ «Информаудитсервис»
115035 г. Москва, ул. Пятницкая, д. 2/38, стр.3
ИНН 7703072280, КПП 770501001, ОГРН 1037739372703

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

Страховая компания "РОСЛЕС"

за 2015 год

Адресат: Участники, Совет директоров, руководство
ООО СК "РОСЛЕС", иные пользователи

Москва
2016 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «РОСЛЕС» Сокращенное наименование ООО СК "РОСЛЕС"
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1086165004210
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	344010, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 33Б

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информмаудитсервис» Сокращенное наименование: ООО НПФ «Информмаудитсервис»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739372703
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 115035 , город Москва, улица Пятницкая, д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, офис К4
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Полное наименование: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Сокращенное наименование: НП ААС
НОМЕР В РЕЕСТРЕ (ОРНЗ)	11006000662

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «РОСЛЕС»** (далее – Общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала страховщика за 2015 год;
 - отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2015 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

В составе финансовых вложений строки 1140 бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2015г. числятся депозиты ООО «Внешпромбанк», который был признан банкротом 11.03.2016г., открыто конкурсное производство, на общую сумму 128 275 тыс.руб. Аудитор полагает, что отзыв лицензии и признание банка банкротом являются корректирующим событием после отчетной даты, так как мораторий был введен 22.12.2015г., с этой даты никаких операций не проводилось. Следовательно, неплатежеспособность существовала на дату 31.12.2015г., что является основанием для отражения обесценения указанных финансовых вложений.

В составе прочих активов строки 1290 бухгалтерского баланса на 31.12.2015г. числятся платежи из ООО «Внешпромбанк», которые не были выполнены банком, то есть денежные средства не поступили к получателям. Соответственно, в настоящее время эти суммы представляют собой права требования к ООО «Внешпромбанк». В связи с этим обстоятельством, существуют основания для признания обесценения в размере 36 674 тыс.руб.

В составе денежных средств строки 1270 бухгалтерского баланса на 31.12.2015г. числятся остатки на расчетных счетах в ООО «Внешпромбанк» в размере 7 480 тыс. руб., в отношении которых существуют признаки обесценения на вышеуказанных основаниях.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, описанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Аудитор полагает, что обесценение активов Общества влечет за собой существенный риск прекращения его деятельности в течение 2016 года, то есть существует неопределенность в отношении принципа непрерывности деятельности Общества.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 Г. № 4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение 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).

В соответствии со статьей 29 Закона в дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В результате проведенных процедур по проверке выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленным Законом Российской Федерации от 27.11.1992 года 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации и нормативными актами страхового надзора, нами установлено, что:

- по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества (отчет платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года порядок расчетов страховых резервов Общества соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2015 года осуществлен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Вместе с тем Аудитор отмечает, что в связи с признанием банкротом ООО «Внешпромбанк» и обесценением активов Общества на существенную сумму, платежеспособность Общества и финансовая устойчивость в существенной степени вызывают сомнения.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В результате проведенных процедур по проверке эффективности организации системы внутреннего контроля Общества нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом создана служба внутреннего аудита;
 - служба внутреннего аудита Общества подчинена и подотчетна Совету директоров;
 - утвержденное по состоянию на 31 декабря 2015 года положение о внутреннем аудите Общества содержит элементы, требуемые Законом;
 - Отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита 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;
 - в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Совет директоров и генеральный директор Общества рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.
- Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Генеральный директор
ООО НПФ «Информаудитсервис»

Яненко В.К.

“30” марта 2016 года

