

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам акционерного общества «Страховая группа «УралСиб»

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб» (АО «Страховая группа «УралСиб»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739022376.

Место нахождения: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2016 № 4-01/2016-БДО.

Заклучение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Страховая группа «УралСиб» (далее - Общество) за 2016 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс страховщика на 31.12.2016;
- отчет о финансовых результатах страховщика за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика,
в том числе:
отчет об изменениях капитала страховщика за 2016 год;
отчет о движении денежных средств страховщика за 2016 год;
пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 год (в табличной и текстовой форме).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО «Страховая группа «УралСиб» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, в том числе для предоставления Заключения в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля в целом.

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

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

Основание для выражения отрицательного мнения

Непрерывность деятельности

По состоянию на 31 декабря 2016 года чистые активы Общества имеют отрицательное значение и составляют 4 144 346 тыс. руб. За 2015 и 2016 годы Общество понесло чистый убыток до вычета налога на прибыль в сумме 3 272 841 тыс. руб. и 8 083 809 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Обществом не выполняется требование к размеру маржи платежеспособности, состав и структура части активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), не соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. В августе 2016 года приостановлена лицензия ОСАГО, Общество существенно сократило продажу страховых полисов в первом квартале 2017 года. За 2016 год произошло существенное сокращение численности персонала. Наблюдается рост судебных исков против Общества, в том числе по признанию его банкротом, которые находятся в процессе рассмотрения и могут в случае успеха истца завершиться решением суда, не выполнимым для Общества. Во втором квартале 2017 года Общество планирует произвести передачу страхового портфеля автострахования, что составляет 48% действующего портфеля страхования, а в дальнейшем произвести передачу страхового портфеля прочего страхования.

С учетом данной информации мы полагаем, что допущение непрерывности деятельности Общества нельзя считать соблюдаемым. При этом бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2016 год была подготовлена на основе принципа допущения непрерывности деятельности.

Иные обстоятельства

Раздел 1

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отражены отложенные налоговые активы в сумме 836 931 тыс. руб. и 1 017 848 тыс. руб. соответственно. Нам не были предоставлены достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования указанных отложенных налоговых активов. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки величины отложенных налоговых активов и иных связанных с ними показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности на указанные даты.

Раздел 2

По состоянию на 31 декабря 2016 года Обществом не признано оценочное обязательство в размере 1 149 206 тыс. руб. по судебным делам, вследствие чего в бухгалтерском балансе страховщика строка «Оценочные обязательства» занижена, а строка «Нераспределенная прибыль» завышена на 1 149 206 тыс. руб.; также в отчете о финансовых результатах страховщика за 2016 год строка «Прочие расходы» занижена на указанную сумму.

Раздел 3

Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства отсутствия ограничения на использование средств, размещенных на расчетных счетах в банках, в общей сумме 1 113 964 тыс. руб., отраженных по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 года, поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя и иных связанных с ним строк бухгалтерской (финансовой) отчетности либо раскрытий в пояснениях к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 год (в табличной и текстовой форме).

Раздел 4

Общество раскрывает в бухгалтерской (финансовой) отчетности недостоверную информацию о конечной контролирующей стороне (бенефициарном владельце), что является отступлением от требований ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».

Раздел 5

Мы не получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты раскрытия информации по операциям со связанными сторонами, изложенной в разделе 10 пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 год (в текстовой форме), поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки информации о связанных сторонах, изложенной в разделе 10 пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 год (в текстовой форме).

Раздел 6

Общество не предоставило нам достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении корректности формирования следующих показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год в части обязательного страхования автогражданской ответственности, страхования средств наземного транспорта, добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств:

- сформированного резерва сомнительной задолженности, отраженного в бухгалтерском балансе страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 года в составе строки «Дебиторская задолженность» в сумме 742 121 тыс. руб.;
- прочих расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах страховщика за 2016 год в сумме 742 121 тыс. руб.

В результате нам не удалось определить, необходимы ли какие-либо корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Отрицательное мнение

По нашему мнению, вследствие существенности обстоятельств, указанных в части, содержащей основание для выражения отрицательного мнения, бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Страховая группа «УралСиб» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон № 4015-1) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона № 4015-1.

В соответствии со статьей 29 Закона № 4015-1 в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом № 4015-1.

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 № 4015-1 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 № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2016 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом № 4015-1 минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2016 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. Общество принимает в покрытие страховых резервов денежные средства, по которым мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства отсутствия ограничения на использование средств, размещенных на расчетных счетах в банках, в размере 1 113 964 тыс. руб., поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация. Денежные средства, по которым введены ограничения на использование, в сумме 459 тыс. руб.. В покрытие собственных средств Общество принимает отложенные налоговые активы в сумме 826 039 тыс. руб., в отношении которых нам не были предоставлены достаточные надлежащие аудиторские доказательства вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования указанных отложенных налоговых активов;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2016 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых Обществом обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, не соблюдено;

- г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;
- д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен учетной политикой Общества.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Страховая группа «УралСиб» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2016 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
- б) по состоянию на 31 декабря 2016 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;
- г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона № 4015-1;
- д) руководитель и работники службы внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проверок, проведенных в течение 2016 года, составлялись с установленной Законом № 4015-1 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;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты службы внутреннего аудита 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 № 4015-1 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона № 4015-1.

АО «БДО Юникон»

Партнер

31 марта 2017 года

Всего сброшюровано 88 листов.



Л.В. Ефремова