

Республика Беларусь | 220090 | Минск | тракт Логойский, 22А, пом. 201
Тел./факс +375 (17) 262 5223
E-mail fbk@fbk.by | www.fbk.by

Исх. № 05-01/37от «27» марта 2017г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской отчетности
Закрытого акционерного страхового общества «ТАСК»
за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года**

Генеральному директору **И.И. Волкову**

Реквизиты аудируемого лица:

Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК» (ЗАСО «ТАСК»);

Республика Беларусь, 220053, г. Минск, ул. Червякова, д. 46;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано решением Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 07.09.2001 № 100003006 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100003006;

УНП 100003006.

Реквизиты аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 690398039;

УНП 690398039.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ЗАСО «ТАСК», состоящей из бухгалтерского баланса на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к бухгалтерской отчетности.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке бухгалтерской отчетности

Руководство ЗАСО «ТАСК» несет ответственность за составление и представление бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, необходимой для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Обязанности аудиторской организации

Мы несем ответственность за выраженное нами аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, которые обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной бухгалтерской отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры, направленные на получение аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей бухгалтерской отчетности ЗАО «ТАСК», а также другую раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения бухгалтерской отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения бухгалтерской отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ЗАО «ТАСК», необходимая для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку применяемой учетной политики, обоснованности учетных оценок и общего содержания бухгалтерской отчетности ЗАО «ТАСК».

Мы полагаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения модифицированного аудиторского мнения.

Основания для выражения аудиторского мнения с оговоркой

В ходе аудита не представлены в полном объеме распорядительные и первичные документы, подтверждающие проведение годовой инвентаризации активов и обязательств на конец отчетного периода; не проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности.

Локальным нормативным актом ЗАО «ТАСК» предусмотрено, что резерв заявленных убытков сторнируется, если с момента последнего поступления документов по делу прошло более 6 месяцев. По оценкам аудиторов, такой порядок формирования резервов не обоснован. Влияние изменения учетных оценок на сумму сформированного резерва убытков на отчетную дату не определялось.

В доходы по страховым взносам необоснованно включены разницы от пересчета задолженности страхователей по оплате очередных взносов по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде. В расходах на ведение дела также необоснованно включены разницы от пересчета задолженности по сумме начисленного вознаграждения страховым агентам. Данные разницы должны быть отражены в составе доходов и расходов по финансовой деятельности. В связи с трудоемкостью пересчетов и выборочным характером проверки мы не имели возможности определить искажение по статьям отчета о прибылях и убытках за 2016 год и сопоставимые показатели 2015 года.

В отчете о прибылях и убытках выявлены искажения сопоставимых данных за январь-декабрь 2015г.:

- курсовые разницы, возникшие при переоценке страховых резервов, необоснованно отражены в доходах по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни, в размере 19 048 685 рублей; а также в доходах по финансовой деятельности в размере «минус» 2 531 935 рублей и расходах по финансовой деятельности в размере 16 516 750 рублей.
- разницы, возникшие от пересчета прочих активов и обязательств, в размере 1 625 337 рублей, отражены в доходах по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни, а должны быть отражены в составе доходов и расходов по финансовой деятельности,

- в прочие расходы по финансовой деятельности необоснованно включены в том числе отдельные расходы по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни, прочие расходы по текущей деятельности, расходы по инвестиционной деятельности.

Аудиторское мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для выражения аудиторского мнения с оговоркой», бухгалтерская отчетность ЗАО «ТАСК» достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «ТАСК» на 31 декабря 2016 г., а также финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения ЗАО «ТАСК» за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Прочие вопросы

Аудит бухгалтерской отчетности ЗАО «ТАСК» за предшествующий отчетному период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно был проведен другим аудитором, ОДО «ГлобалАудит», аудиторское заключение которого датировано 29 февраля 2016 г. и содержит аудиторское мнение без оговорок по такой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита бухгалтерской отчетности за 2016 г. мы также провели аудит описанных в Примечании корректировок к бухгалтерской отчетности за 2015г. По нашему мнению, такие корректировки во всех существенных значениях правильны и применены надлежащим образом. Условия нашего задания не включают аудит, обзорную проверку или применение каких-либо процедур к бухгалтерской отчетности ЗАО «ТАСК» за 2015г., кроме корректировок, и, соответственно, мы не выносим мнения по бухгалтерской отчетности за 2015 год в целом и не подтверждаем иным образом достоверность представленной в ней информации.

Директор ООО «ФБК-Бел»

Аудитор, возглавлявший аудит

27 марта 2017г.



А.Г. Ренейский

Т.П. Свиридович