



БАЛАНС

консультационная группа

630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, 21/1, корпус 2, офис 10, 18. Тел./факс: (383) 319-18-97.
E-mail: info@balans.ru, http://www.balans.ru

Исходящий № 48
от «27» февраля 2019 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская организация
«СИМАЗ-МЕД»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» (ОГРН 1025403200151, дом 34, улица Октябрьская, г. Новосибирск, 630007), бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год, примечаний к бухгалтерской отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров и требованиям Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. №4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Правления, руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. №4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» несет ответственность за выполнение ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. №4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон РФ №4015-I) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля страховщика в соответствии с требованиями Закона РФ №4015-I.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона РФ №4015-I мы провели проверку:

1) выполнения требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ №4015-I и нормативными актами органа страхового надзора;

2) эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика в соответствии с требованиями Закона РФ №4015-I.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов ООО СМО «СИМАЗ-МЕД», сравнением утвержденных ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом РФ №4015-I и нормативными актами органа страхового надзора; а также пересчетом, сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе, содержащейся в отчетности в порядке надзора ООО СМО «СИМАЗ-МЕД».

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ №4015-I и нормативными актами органа страхового надзора:

- по состоянию на 31 декабря 2018 г. ООО СМО «Симаз-Мед» имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом РФ №4015-I минимального размера уставного капитала страховщика;
- по состоянию на 31 декабря 2018 г. состав и структура активов, принимаемых ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2018 г. нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств ООО СМО «СИМАЗ-МЕД», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
- расчет страховых резервов ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» по состоянию на 31 декабря 2018 г. осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора и утвержденным положением о формировании страховых резервов ООО СМО «СИМАЗ-МЕД»;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» не осуществляло передачу рисков в перестрахование.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО СМО «СИМАЗ-МЕД», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для выражения мнения о том, что годовая бухгалтерская отчетность ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части организации эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СМО «СИМАЗ-МЕД»:

- по состоянию на 31 декабря 2018 г. учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» в соответствие с Законом РФ №4015-I предусматривает создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в ООО СМО «СИМАЗ-МЕД»;

- по состоянию на 31 декабря 2018 г. в ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» создана служба внутреннего аудита (внутренний аудитор), подчиненная и подотчетная общему собранию участников и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

- на должность внутреннего аудитора ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» назначено лицо соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом РФ №4015-I;

- утвержденное ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона РФ №4015-I;

- внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД», не привлекался для проверки этих структурных подразделений по истечении 12 месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях;

- отчеты внутреннего аудитора ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» о результатах проверок, проведенных в течение 2018г. составлялись с установленной Законом РФ №4015-I периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности ООО СМО «СИМАЗ-МЕД», их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности ООО СМО «СИМАЗ-МЕД»;

- в течение 2018г. общее собрание участников, члены Совета директоров, исполнительные органы управления ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СМО «СИМАЗ-МЕД» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом РФ №4015-I и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Законом РФ №4015-I.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Кизь В.В.

Аудиторская организация:

Закрытое акционерное общество Консультационная группа «Баланс»
ОГРН 1025402453020
630004, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Ленина, 21/1, корп.2
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11606046546

«27» февраля 2019 года

Прошито 24 февраля 2019г.

Пронумеровано на

с/та 96666666 (листах)

Подпись (В.В. Кизь)

