

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

## **независимого аудитора**

**Участникам**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**"Арсенал медицинское страхование"**

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование" (ОГРН 1147746437343, 111020, Москва ул. Боровая, дом 7 стр.7) (далее ООО «Арсенал МС») состоящей из:

- Бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года,
- Отчета о финансовых результатах страховой организации за 2019 год,
- Отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2019 год,
- Отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год;
- Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации,

а также основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО "Арсенал МС" по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты и потоки денежных средств ООО «Арсенал МС» за 2019 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации.

### **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 (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ООО «Арсенал МС» в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические 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.

## **Ключевые вопросы аудита**

Мы определили, что отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, в связи с отсутствием задач, которые требовали нашего значительного внимания.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство ООО «Арсенал МС» 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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 (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"**

Руководство ООО «Арсенал МС» несет ответственность за выполнение ООО «Арсенал МС» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля ООО «Арсенал МС» в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Арсенал МС» за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения ООО «Арсенал МС» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «Арсенал МС», требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка, ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов ООО «Арсенал МС», сравнение утвержденных ООО «Арсенал МС» 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.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения ООО «Арсенал МС» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Арсенал МС» 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 2019 года состав и структура активов, принимаемых ООО «Арсенал МС» для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, ООО «Арсенал МС» осуществляло операции только по обязательному медицинскому страхованию и, в соответствии с п.1 Указания Банка России от 28.07.2015 №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», не определяло нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств ООО «Арсенал МС»;

г) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, ООО «Арсенал МС» осуществляло операции только по обязательному медицинскому страхованию и не создавало страховые резервы, в соответствии с п.1.1 Положения о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного Банком России 16.11.2016 №558-П.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО «Арсенал МС», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Арсенал МС» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными для страховых организаций;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «Арсенал МС»:

а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы ООО «Арсенал МС» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в ООО «Арсенал МС»;

б) по состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Арсенал МС» назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию участников ООО «Арсенал МС» наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора в ООО «Арсенал МС» назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное в ООО «Арсенал МС» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор, участвовал в проверке деятельности структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора ООО «Арсенал МС» о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности ООО «Арсенал МС», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности ООО «Арсенал МС»;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления ООО «Арсенал МС» рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «Арсенал МС», были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Т.Ю. Долгачева

ОРНЗ 20803017622,  
квалификационный аттестат № 03-000166

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Юринформ – аудит»  
( ООО аудиторская фирма «Юринформ-аудит»)

ОГРН 1027739190467,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)  
(СРО РСА) ОРНЗ 10203000131

адрес:125195, г. Москва, Ленинградское шоссе д.61, стр.1.

«25» февраля 2020г.