

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
ООО «СМК «УГМК-Медицина»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СМК «УГМК-Медицина» (ОГРН 1026605252871, строение 15, улица Первомайская, город Екатеринбург, 620049), состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года;
 - отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год;
- а также приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 год;
 - отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год;
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СМК «УГМК-Медицина» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, 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 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 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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 4, пункт 7 «Непрерывность деятельности», в котором содержится важная информация, что на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в ФАС России находится на рассмотрении ходатайство о выдаче предварительного согласия на осуществление реорганизации в форме присоединения ООО СМК «УГМК-Медицина» к АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед». Эти условия наряду с другими обстоятельствами, изложенными в Примечании 75 «События после окончания отчетного периода» свидетельствующие о передаче АО «Страховое общество газовой промышленности» страхового портфеля по добровольному медицинскому страхованию, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности ООО СМК «УГМК-Медицина» продолжать свою деятельность непрерывно.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

Генеральный директор несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

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 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 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»

Руководство ООО «СМК «УГМК-Медицина» (далее – Общество) несет ответственность за выполнение требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля действующего законодательства.

В соответствии со ст. 29 Федерального закона от 27.11.92 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон) мы провели аудиторские 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, требования к которой установлены Законом.

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

- Мы установили, что Общество по состоянию на 31 декабря 2020 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.

- В аудируемом периоде Обществом было допущено нарушение требования п. 4 ст. 25 Закона №4015-1, в части соблюдения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств. В результате Банком России выставлено предписание на устранение нарушений законодательства РФ. В ответ на предписание составлен план восстановления платежеспособности, согласованный с Банком России и который по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом был соблюден.

- Состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств и страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2020 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

- По состоянию на 31 декабря 2020 г. расчет страховых резервов осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, согласованными с органом страхового надзора и утвержденными Обществом;

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества мы установили следующее:

- по состоянию на 31 декабря 2020 г. действующие учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества предусматривают организацию системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль;
- по состоянию на 31 декабря 2020 г. в Обществе функционирует служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Общему собранию участников Общества. Внутренний аудитор наделен соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- утвержденное Обществом Положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г. учредители и исполнительный орган управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению недостатков и нарушений.
- допущенные в аудлируемом периоде нарушения в части требований Федерального закона от 27.11.92 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» руководством Общества рассмотрены и приняты меры к их исключению.

Наши процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «СМК «УГМК-Медицина» были проведены исключительно для целей проверки соответствия описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.

24 февраля 2021 г.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Директор

ООО «Аудиторская фирма «Проф-Аудит» _____ Л.Х. Нохрина

Член СРО ААС ОРНЗ 21606092368, квалификационный аттестат аудитора №01-000425 выдан Саморегулируемой организацией аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» на основании приказа №01 от 23 января 2012г



Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Проф-Аудит»» (ООО «Аудиторская фирма «Проф-Аудит»»),

Государственная регистрация: ОГРН 1026602324935

Местонахождение: 620034, г. Екатеринбург, ул. Бебеля, дом 17, офис 708

ООО «Аудиторская фирма «Проф-Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606063758