



Российская Федерация



Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская консультационная фирма
«Демидов и Аксентьев»

с 1994 г.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11506007766 в реестре аудиторов и аудиторских организаций в Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и контрольном экземпляре реестра аудиторов и аудиторских организаций Министерства финансов Российской Федерации. Действительный член НП ААС. Регистрационный №7116 в реестре НП ААС.

Свидетельство о государственной регистрации № 2459 от 16.02.2000
ОГРН 1024600954916.
Дата внесения записи в ЕГРЮЛ 25.11.2002
ОКПО – 53309235
ОКВЭД – 69.20, 69.10, 69.02, 70.22, 82.99
ИНН 4629048491 КПП 463201001
Рас. счет 40702810133020101922
Курское отделение №8596 ПАО Сбербанк г. Курск
БИК 043807606
Кор. счет 3010181030000000606

*Исходящий № 036-закл.
от 28.03.2017*

*В двух экземплярах
на 103 (Ста трех) листах.
Экземпляр № 1*

Аудиторское заключение Независимого Аудитора
содержащее привлекающее внимание часть.

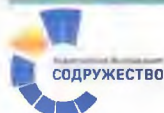
Аудиторское заключение составлено Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская консультационная фирма «Демидов и Аксентьев» (далее Аудитор, аудиторская организация) при следующих обстоятельствах:

– Проведен аудит полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой медицинской организации осуществляющей исключительно (только) обязательное медицинское страхование за 2016 год Общества с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К».

– Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К» не является организацией, ценные бумаги которой допущены к организованным торгам. Подготовка и представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ с изменениями и дополнениями; Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 с изменениями и дополнениями; Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации» (Зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года, регистрационный № 40279); Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (Зарегистрировано в Минюсте России 21 сентября 2012 г. N 25513) и действующий для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за 2016 год. Данный Аудит не является Аудитом Группы (то есть МСА 600 не применяется).

– Аудит проводился в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), введенными в действие и подлежащими применению на территории Российской Федерации.

– Аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год, закончившегося 31 декабря включительно, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ с



305004, г. Курск, ул. Садовая, 5, офис За-8. Телефон: (4712) 51-39-44.
Телефон/факс (4712) 51-39-88. E-mail: demidov@kursknet.ru; aksentsev@sovtest.ru

изменениями и дополнениями. Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 с изменениями и дополнениями; Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации» (Зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года, регистрационный № 40279); Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (Зарегистрировано в Минюсте России 21 сентября 2012 г. № 25513) и действующий для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за 2016 год. А именно:

1. Бухгалтерского баланса страховой организации (Форма № 1-страховщик по ОКУД 0710001);
2. Отчета о финансовых результатах страховой организации (Форма № 2-страховщик по ОКУД 0710002);
3. Отчета об изменениях капитала страховой организации (Форма № 3-страховщик по ОКУД 0710003);
4. Отчета о движении денежных средств страховой организации (Форма № 4-страховщик по ОКУД 0710004);
5. Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная и текстовая форма) (Форма по ОКУД 0710005), включая краткий обзор основных положений учетной политики;
6. Отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (Форма № 6 – омс по ОКУД 0710006);

Отчетных форм, представляемых в порядке надзора:

7. Отчет о филиалах и представительствах (Форма по ОКУД 0420151);
8. Отчет о составе и структуре активов (Форма по ОКУД 0420154);
9. Сведения о привлеченных средствах (Форма по ОКУД 0420160);
10. Отчет о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств (Форма по ОКУД 0420161).

– Годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством Общества с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К» в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации (концепция общего назначения.)

– Лица, ответственные за надзор за составлением прилагаемой к настоящему Аудиторскому Заключение независимого Аудитора бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, не являются лицами, ответственными за подготовку финансовой отчетности.

– Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К» не подготавливает прочую информацию, определяемую согласно МСА 720 «Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации».

– Существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К» продолжать непрерывно свою деятельность, рассмотрена, установлено ее отсутствие.

– При осуществлении аудита Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская консультационная фирма «Демидов и Аксенцев» руководствовалась: Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, принятыми саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», членом которой оно является, на основании Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, одобренных Советом по аудиторской деятельности; Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятым саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», членом которой оно является, на основании Кодекса профессиональной этики аудиторов, одобренного Советом по аудиторской деятельности.

– Условия аудиторского задания в части ответственности руководства Общества с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К» за годовую бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий».

– От Аудиторской организации не требуется сообщать информацию о ключевых вопросах аудита в соответствии с МСА 701, и она не приняла решение сделать это по каким-либо иным причинам.

– На основании полученных аудиторских доказательств аудиторская организация пришла к выводу о том, что выражение немодифицированного («положительного») мнения является обоснованным.

– Помимо аудита годовой бухгалтерской отчетности, в соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 с изменениями и дополнениями, иные нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности. А именно о выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности, и об эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и органу страхового надзора, в лице Банка России, Общества с ограниченной ответственностью «Росмедстрах-К» (ООО «Росмедстрах-К»), расположенного по месту нахождения 305008, Российская Федерация, город Курск, ул. Пучковка, д. 53, ОГРН 1094632005456, ИНН 4632108278, КПП 463201001.

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Росмедстрах-К» - страховщика осуществляющего исключительно (только) обязательное медицинское страхование за 2016 год, закончившийся 31 декабря включительно, выпущенной по общим правилам составления и выпуска такой отчетности, действующим в Российской Федерации на момент выпуска. А именно, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ с изменениями и дополнениями. А также Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 с изменениями и дополнениями. Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации» (Зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года, регистрационный № 40279); Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (Зарегистрировано в Минюсте России 21 сентября 2012 г. № 25513) и действующий для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за 2016 год. Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденному Приказом Минфина России от 06.07.1999 №47н с изменениями и дополнениями.

Организация, в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которой проведен Аудит

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К»

Зарегистрированного по месту нахождения: 305008, город Курск, ул. Пучковка, д. 53.

Запись в Едином государственном реестре юридических лиц, зарегистрированных за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1094632005456, дата внесения записи 18 мая 2009 года.

Регистрирующий орган инспекция ФНС России по городу Курску.

Регистрационное свидетельство серия 46 № 001397324.

ИНН 4632108278, КПП 463201001.

Аудитор - Аудиторская организация, которая проводила Аудит

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) Аудиторская консультационная фирма (АКФ) «Демидов и Аксенцев»

Зарегистрировано по месту нахождения: 305004, Российская Федерация, г. Курск, ул. Садовая, дом 5, офис № 3а-8.

Запись в Едином государственном реестре юридических лиц зарегистрирована за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1024600954916, дата внесения записи 25 ноября 2002 года.

Регистрирующий орган Инспекция МНС России по г. Курску.

Регистрационное свидетельство серия 46 № 000236472.

ИНН 4629048491, КПП 463201001.

Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество». Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» внесена в реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 30.12.2009 № 721.

Свидетельство о членстве номер 7116 в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

ОРНЗ (основной регистрационный номер записи) 11506007766 в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов Министерства финансов Российской Федерации и Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика осуществляющего исключительно обязательное (только) медицинское страхование за 2016 год, закончившийся 31 декабря включительно, Общества с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К», которая состоит из:

1. Бухгалтерского баланса страховой организации на 31 декабря 2016 года (Форма №1-страховщик по ОКУД 0710001);
2. Отчета о финансовых результатах страховой организации за 2016 год (Форма № 2-страховщик по ОКУД 0710002);
3. Отчета об изменениях капитала страховой организации за 2016 год (Форма № 3-страховщик по ОКУД 0710003);
4. Отчета о движении денежных средств страховой организации за 2016 год (Форма № 4-страховщик по ОКУД 0710004);
5. Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 год (табличная и текстовая форма) (Форма по ОКУД 0710005), включая краткий обзор основных положений учетной политики;
6. Отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2016 год (Форма № 6 – омс по ОКУД 0710006);

Отчетных форм, представляемых в порядке надзора:

7. Отчет о филиалах и представительствах (Форма по ОКУД 0420151);
8. Отчет о составе и структуре активов за 2016 год (Форма по ОКУД 0420154);
9. Сведения о привлеченных средствах за 4 квартал 2016 года (форма по ОКУД 0420160);
10. Отчет о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств (Форма по ОКУД 0420161).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно, дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Росмедстрах-К» по состоянию на 31 декабря 2016 года включительно, а также его финансовых результатах и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с установленными в Российской Федерации и субъекте Российской Федерации – Курская область, правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, действовавшими в 2016 году.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу с ограниченной ответственностью «Росмедстрах-К» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Раздел «Важные обстоятельства»

ООО «Росмедстрах-К» в соответствие с выданной лицензией осуществляет только обязательное медицинское страхование.

Типовой договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, утвержденный Приказом Минздрава России от 24.12.2012 № 1355н с изменениями и дополнениями, форма которого является обязательной для заключения между ООО «Росмедстрах-К» и медицинской организацией. Не определяет порядок расчета для страховщика уменьшения и удержания оплаты у медицинской организации за установленные нарушения оказания медицинской помощи, по результатам проведения медико-экономической экспертизы и контроля качества лечения, застрахованным лицам страховой медицинской организации в системе ОМС. Это ограничивает право страховщика на такие удержания, и использования контрольной среды за качеством лечения застрахованных лиц. Такие факты устанавливаются судебной практикой ООО «Росмедстрах-К» в судах всех уровней, в том числе и Верховного суда Российской Федерации.

С 12 января по 15 февраля 2017 года Банком России, в лице Главной инспекции по проверкам некредитных финансовых организаций по Центральному Федеральному округу, была проведена проверка деятельности ООО «Росмедстрах-К» за период с 30.06.2016 по февраль 2017 года. На момент выпуска настоящего Аудиторского Заключения Независимого Аудитора не имеется фактов привлечения общества к ответственности по результатам такой проверки.

По результатам 2016 года общество признает не исполнение структурных соотношений в части размещения собственного капитала в движимые основные средства, инвентарь и непросроченную дебиторскую задолженность, определенных нормативно-правовыми

актами Банка России, предельный процент размещения по которым установлен в размере 40% от собственных средств (капитала) страховщика. Фактически произведено 51,59%, превышение признано в размере 11,59%, что составляет 13911,0 тысяч рублей.

В соответствии с Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015-1 с изменениями и дополнениями страховщики, осуществляющие исключительно обязательное медицинское страхование должны произвести увеличение и оплату минимального уставного капитала с 60 миллионов рублей до 120 миллионов рублей в срок до 01.01.2017. Фактически ООО «Росмедстрах» на основании требования надзорного органа в лице Банка России, Федерального фонда Обязательного Медицинского Страхования (ФФОМС) признал факты хозяйственной жизни в отношении увеличения и оплаты минимального уставного капитала в срок до 01.09.2016, об исполнении требования уведомив надзорный орган. Данный факт хозяйственной жизни раскрыт в Пояснениях к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, в письменной их части (часть 4 Пояснений).

В 2016 году не установлено коррупционных действий в деятельности ООО «Росмедстрах-К». Мы не выражаем модифицированного мнения, в связи с вопросами, приведенными в разделе «Важные обстоятельства»

Ответственность Руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Росмедстрах-К» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности за 2016 года, окончившегося 31 декабря включительно, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. 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 (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, 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 отчетности аудируемого лица.

Ответственность Аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Росмедстрах-К» за 2016 год, окончившийся 31 декабря включительно не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита (далее 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- 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 организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Организации 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 финансовой 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», с изменениями и дополнениями.

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 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 Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

– выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

– эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, 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 Общества, сравнение утвержденных Обществом 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 Общества.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

• Обществом в порядке статьи 28.1. Федерального закона «О страховом деле в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015 с изменениями и дополнениями, сформирована система внутреннего контроля. В ходе аудита нами установлено, что система внутреннего контроля ООО «Росмедстрах – К» обеспечивает достижение следующих целей:

▪ Эффективности и результативности (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика, при совершении операций, по обязательному медицинскому страхованию, являющихся исключительно (только) деятельностью ООО «Росмедстрах-К» и иных операций, не запрещенных законами и нормативными актами, для страховых организаций, осуществляющих исключительно (только) обязательное медицинское страхование.

▪ Эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;

▪ Эффективности управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

▪ Достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора, и своевременность составления и представления такой отчетности;

▪ Соблюдения работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

▪ Противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Внутренний контроль общества осуществляется лицами, определенными Уставом общества и нормами части 2 статьи 28.1 Федерального закона «О страховом деле в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015 с изменениями и дополнениями;
- ООО «Росмедстрах-К» в 2016 году выполнялись требования финансовой устойчивости и платежеспособности, предъявляемые к страховщикам, осуществляющим исключительно обязательное медицинское страхование.

Однако Аудитором было установлено, что для систематизации и усиления эффективности системы внутреннего контроля необходимо:

- а). Актуализировать внутренние локальные документы по организации системы внутреннего контроля ООО «Росмедстрах-К», в том числе документы организации по оценке рисков общества, исходя из масштабов и особенности деятельности общества, так как деятельность общества ограничивается деятельностью исключительно (только) обязательным медицинским страхованием;
- б). Расширить применение управленческого учета в деятельности общества;
- в). Привести стратегию развития общества в соответствие с факторами и рисками, деятельности страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно (только) обязательное медицинское страхование;
- г). Увеличить частоту отчета внутреннего аудитора перед Собранием Участников общества.

Раздел: Прочие сведения важные для понимания пользователями содержания аудиторского заключения

Аудит Общества с ограниченной ответственностью (ООО) «Росмедстрах-К» проводился: Директором по аудиту анализу и оценке Демидовым Сергеем Ивановичем, квалификационный аттестат аудитора в области аудита страховщиков № К000358, выданный на основании решения ЦАЛАК Росстрахнадзора, Протокол от 05.06.1996 № 52 на неограниченный срок, аттестат выдан в порядке обмена, ОРНЗ (основной регистрационный номер записи) в реестре аудиторов и аудиторских организаций в СРО НП Аудиторская Ассоциация «Содружество» (СРО НП ААС) и в контрольном экземпляре реестра аудиторов и аудиторских организаций Министерства финансов РФ доверенности, выданной Генеральным директором ООО АКФ «Демидов и Аксенцев» от 26.10.2016 №39.1-ап;

Аудитором Лубенцовой Еленой Викторовной (Руководитель проверки) квалификационный аттестат аудитора №01-000443, выданный на основании решения саморегулируемой организацией аудиторов «Некоммерческое партнерство» «Аудиторская палата России», Приказ от 23.01.2012 №01. ОРНЗ (основной регистрационный номер записи) 21603092861 в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов Министерства финансов Российской Федерации и Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) доверенности, выданной Генеральным директором ООО АКФ «Демидов и Аксенцев» от 26.10.2016 №38.1-ап;

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Росмедстрах-К» за 2015 год проводился ООО АКФ «Демидов и Аксенцев» (ОРНЗ 11506007766) с выражением мнения в заключении аудитора – немодифицированного («положительного»), с важными обстоятельствами, дата аудиторского заключения «28» марта 2016 года.

При этом сведения об аудиторских заключениях по бухгалтерской (финансовой) отчетности, выданные за предыдущие периоды:

Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год было выдано ООО АКФ «Демидов и Аксенцев» (ОРНЗ 10201008328) дата аудиторского заключения «27» марта 2015 года, мнение в заключении аудитора – немодифицированное («положительное»), с важными обстоятельствами.

Настоящее Аудиторское заключение Независимого аудитора является официальным документом, предназначенным для пользователей прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, закончившийся 31 декабря включительно, ООО «Росмедстрах-К».

Настоящее Аудиторское заключение Независимого аудита подписано нами Двадцать восьмого марта две тысячи семнадцатого года.

Директор по аудиту анализу и оценке
(Председатель правления)



Сергей Иванович Демидов

Аудитор
(Руководитель проверки)



Елена Викторовна Лубенцова

Адрес Аудитора: 305004, Российская Федерация,
город Курск, улица Садовая, дом 5, офис 3а-8

« 28 » марта 2017 года
город Курск