



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### В ОТНОШЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА» ЗА 2016 ГОД, ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАНОВЛЕННЫМИ В РФ ПРАВИЛАМИ

### УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА»

#### Сведения об аудируемом лице

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис Медицина».*

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1027810220382.

Место нахождения: *Московский пр., д.22, литер 3, Санкт-Петербург, 190013, Россия.*

Номер и дата выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности: ОС № 2875 – 01 от 28 января 2015 года

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2875

#### Сведения об аудиторе

Наименование: *Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы».*

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1027809225762.

Место нахождения: *Большой пр. П.С., д. 43, оф. 1, г. Санкт-Петербург, 197198, Россия.*

Наименование саморегулируемой организации (СРО) аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (общий регистрационный номер записи) в реестре СРО аудиторов: 11606060790.

Информация о членстве в международной аудиторской организации: *действительный член и официальный представитель на территории России международной ассоциации независимых аудиторских фирм Morison KSi (www.morisonksi.com, www.ksi.org), соглашение от 17.02.1999.*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания "Капитал-полис Медицина"» за 2016 год, подготовленной в соответствии с установленными в РФ правилами, которая состоит из бухгалтерского баланса страховщика (форма №1-страховщик), отчета о финансовых результатах страховщика (форма №2-страховщик) и приложений к ним: отчета об изменениях капитала страховщика (форма №3-страховщик), отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4-страховщик), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма), отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма №6-ОМС), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма).

#### Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания "Капитал-полис Медицина"» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью



выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания "Капитал-полис Медицина" по состоянию на 31 декабря 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками.

#### **Прочие сведения**

Стоимость недвижимого имущества, отражённая в Бухгалтерском балансе Общества по состоянию на 31.12.2016 года по строке 1120 представлена четырьмя объектами, находящимися на территории города Санкт-Петербург и определена оценщиком ООО «Точная оценка».

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели 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 организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

В части выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2016 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»:

Мы установили, что Общество по состоянию на 31 декабря 2016 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения;

- Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2016 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

- Мы установили, что формирование средств Общества и их расходование по состоянию на 31 декабря 2016 года в целом соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности страховыми медицинскими организациями.



В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Законом.
- Мы установили, что Обществом по состоянию на 31 декабря 2016 года назначен внутренний аудитор.
- Мы установили, что внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен общему собранию участников Общества.
- Мы установили, что внутренний аудитор Общества соответствует требованиям, установленным Законом, и не совмещает свою деятельность с другими должностями в Обществе.
- Мы установили, что положение о внутреннем аудите страховой медицинской организации, действующее по состоянию на 31 декабря 2016 года, содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- Мы установили, что квартальные отчеты и годовой отчет о результатах проведенных проверок, подготовленные внутренним аудитором Общества в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, включают наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
- Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления Общества получали отчеты, подготовленные внутренним аудитором в порядке и сроки, предусмотренные положением о внутреннем аудите, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты, и рассматривали меры по устранению нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.

30 марта 2017 г., зарегистрировано за №6

Заместитель генерального директора  
АО «Аудиторы Северной Столицы»  
по доверенности от 09.01.2017 №2

квалификационный аттестат аудитора № 01-000876



Н.Ю. Константинова