

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит – Оптимум»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«АУДИТ- ОПТИМУМ»

344010, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 80.
тел./факс 291-02-96.

Основной государственный регистрационный
номер 1036163002292.

Свидетельство о членстве в СОА НП ААС
«Содружество» № 1911 за основным
регистрационным номером записи 10306012342.

Страховой полис Серия ПО(А) № № 18 375 от
13.02.2015г. выдан ООО «Страховая компания
«Северная казна» филиал в г. Ростове - на – Дону.

№ 1 от 30 марта 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «МАКСИМУС»»
ЗА 2014 ГОД**

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит – Оптимум»

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Медицинская страховая компания «МАКСИМУС» и
иным лицам

Сведения об аудируемом лице:

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «МАКСИМУС» расположено по адресу: 344038, г.Ростов-на-Дону, пр. Ленина, 123«а».

Свидетельство о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «МАКСИМУС» серии 61 № 006589534 от 11 января 2010 года, выдано межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №23 по Ростовской области. Основной государственный регистрационный номер 1106193000022.

Сведения об аудиторе:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Оптимум» расположено по адресу: 344010, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 80.

Свидетельство о государственной регистрации ООО «Аудит-Оптимум» серии 61 № 002106178 от 24 января 2003 года, выдано Инспекцией МНС России по Кировскому району г. Ростова-на-Дону. Основной государственный регистрационный номер 1036163002292.

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Оптимум» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре 1911 от 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи 10306012342.

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит – Оптимум»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «МАКСИМУС» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика на 31 декабря 2014 года, отчета о финансовых результатах страховщика за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе: отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика за 2014 год, других пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика; отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой 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

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит – Оптимум»

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* по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство *Общества* несет ответственность за выполнение *Обществом* требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-I «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 (финансовой) отчетности *Общества* за 2014 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

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит – Оптимум»

органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения *Обществом* требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2014 года *Общество* 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 2014 года состав и структура активов, принимаемых *Обществом* для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2014 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств *Общество*, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов *Общества* по состоянию на 31 декабря 2014 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов *Общества*, утвержденным *Обществом*.

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 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля *Общества*:

а) по состоянию на 31 декабря 2014 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы *Общества* в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в *Обществе*;

б) по состоянию на 31 декабря 2014 года *Обществом* назначен внутренний аудитор *Общества*, подчиненный и подотчетный общему собранию участников *Общества*, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора *Общества* назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным

Законом Российской Федерации;

г) утвержденное *Обществом* положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор *Общества* ранее не занимал должности в других структурных подразделениях *Общества*;

е) отчеты внутреннего аудитора *Общества* о результатах проведенных проверок в течение 2014 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности *Общества*, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности *Общества*;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, общее собрание участников *Общества* и исполнительный орган управления *Общества* рассматривали отчеты внутреннего аудитора *Общества* и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Аудитор
ООО «Аудит – Оптимум»



(П.П.Шевцов)

Квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000036, выдан на основании решения НП ААС
20 декабря 2011 года, протокол №47.
Право подписи предоставлено доверенностью № 1 от
9 января 2013 года.

30 марта 2015 года



г.Ростов-на-Дону