



**АУДИТОРСКАЯ
ФИРМА**

119618, г. Москва, ул. Воскресенская, д. 2, этаж 3, пом.14
Тел.: +7 (495) 729-75-50

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Закрытого акционерного общества
«Страховая медицинская компания «Милосердие и благополучие»
за 2015 год**

*Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Страховая медицинская компания «Милосердие и благополучие»,
иным лицам*

Сведения об аудируемом лице:

**Закрытое акционерное общество «Страховая медицинская компания
«Милосердие и благополучие»**

(сокращенное наименование: ЗАО «СМК «МиБ»)

ОГРН 1027739477985 (Свидетельство 77 №005111572 от 29.10.2002 о внесении записи
в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002г.)

Место нахождения: 143405, Московская обл., г. Красногорск, ул. Почтовая, д.3, пом.17

Сведения об аудиторе:

**Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «КЛАССИКА-АУДИТ»
(сокращенное наименование: ООО АФ «КЛАССИКА-АУДИТ»)**

ОГРН 5147746147038 (Свидетельство 77 №017098636 от 26.09.2015 о внесении записи
в ЕГРЮЛ о создании юридического лица)

Место нахождения: 119618, г. Москва, ул. Воскресенская, д.2, этаж 3, пом. 14

Член саморегулируемой организации аудиторов

НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

/Основной регистрационный номер записи 11406032651/

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ЗАО «СМК «МиБ» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию **на 31 декабря 2015 года**, отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика **за 2015 год**, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (в табличной форме), отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования **за 2015 год** и пояснений (в текстовой форме).

Ответственность аудируемого лица
за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица (генеральный директор Общества) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «СМК «МиБ» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Отчет

по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1
«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 №4015-1 «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 2015 год мы провели процедуры в отношении:

- 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.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали 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.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

Финансовая устойчивость и платежеспособность

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:

- 1) по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
- 2) в соответствии с пунктом 4 «Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов», утвержденного приказом Минфина от 02.07.2012 № 100н и в соответствии с пунктом 2 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н, Общество не создает страховые резервы и не размещает средства страховых резервов, так как в соответствии с Лицензией ОС № 0166-01, выданной 05 февраля 2015 г. Банком России, Общество имеет право осуществлять только обязательное медицинское страхование.

В результате проведенных нами процедур было установлено, что в периоды: с 01.01.2015 по 09.02.2015, с 01.06.2015 по 02.06.2015, с 29.06.2015 по 15.07.2015, с 17.08.2015 по 17.08.2015, с 18.09.2015 по 01.10.2015, с 03.12.2015 по 31.12.2015 состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

В результате проведенных нами процедур было установлено, что в периоды: с 10.02.2015 по 31.05.2015, с 03.06.2015 по 28.06.2015, с 16.07.2015 по 16.08.2015, с 18.08.2015 по 17.09.2015, с 02.10.2015 по 02.12.2015 требования, установленные нормативными актами органами страхового надзора, к составу и структуре активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), были нарушены.

Согласно пункту 9 Указания Банка России от 16.11.2014 № 3445-у «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) должны удовлетворять требованиям, предусматривающим максимально разрешенный процент стоимости каждого вида активов или группы активов от размера собственных средств (капитала) страховщика или их части, указанным в приложении к Указанию № 3445-у (далее – Структурное соотношение).

Мы установили, что в периоды с 10.02.2015 по 31.05.2015, с 03.06.2015 по 28.06.2015, с 16.07.2015 по 16.08.2015, с 18.08.2015 по 17.09.2015, с 02.10.2015 по 02.12.2015 Общество принимало в покрытие собственных средств денежные средства на депозитных счетах в банках.

Согласно Структурному соотношению №5 предельно допустимый размер вкладов составляет не более 60% от наибольшего из двух показателей.

Общество нарушило требования пункта 4 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пунктов 5 и 9 Указания №3445-У, неправоммерно приняв в покрытие собственных средств вклады в размере, превышающем предельно допустимый процент от наибольшего из двух показателей в среднем на 17,0% за указанные периоды.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Мы установили, что Общество имело Предписание Банка России от 29.01.2016 №Т1-46-1-6/11255 об устранении нарушений законодательства Российской Федерации.

По состоянию на 25.03.2016 Предписание Банка России считается исполненным. Решение об исполнении вышеуказанного Предписания принято Банком России от 03.03.2016 №Т1-46-1-6/29435.

- 3) Мы установили, что в 2015 году Общество имело право осуществлять страховые операции исключительно по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с Лицензией ОС № 0166-01, выданной 05 февраля 2015 г. Банком России.
В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 28.07.2015 N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" Общество не определяло нормативное соотношение активов и принятых страховых обязательств.
- 4) Мы установили, что в 2015 году Общество осуществляло страховые операции исключительно по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с Лицензией ОС № 0166-01, выданной 05 февраля 2015 г. Банком России и не создавало страховые резервы в соответствии с пунктом 2 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н.
- 5) Мы установили, что в течение 2015 года Общество не осуществляло передачу рисков в перестрахование.
- 6) Мы установили, что по состоянию на 31.12.2015 в Обществе получен убыток. Данный факт связан с отзывом лицензии у банка РСКБ, где был открыт расчетный и депозитный счета Общества. Обществом был создан резерв по сомнительным долгам в размере депозитного вклада. ЗАО «СМК «МиБ» включено в реестр требований кредиторов.

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 отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию:

Общество нарушило требования пункта 4 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пунктов 5 и 9 Указания №3445-У, неправомерно приняв в покрытие собственных средств вклады в размере, превышающем предельно допустимый процент от наибольшего из двух показателей в среднем на 17,0% за периоды с 10.02.2015 по 31.05.2015, с 03.06.2015 по 28.06.2015, с 16.07.2015 по 16.08.2015, с 18.08.2015 по 17.09.2015, с 02.10.2015 по 02.12.2015.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Общество имело Предписание Банка России от 29.01.2016 №Т1-46-1-6/11255 об устранении нарушений законодательства Российской Федерации.

По состоянию на 25.03.2016 Предписание Банка России от 29.01.2016 №Т1-46-1-6/11255 считается исполненным. Решение об исполнении вышеуказанного Предписания принято Банком России от 03.03.2016 №Т1-46-1-6/29435.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

В результате проведенных нами процедур в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества нами установлено, что:

- 1) по состоянию на 31 декабря 2015 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 Общества;
- 2) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом назначен внутренний аудитор подчиненный и подотчетный совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- 3) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- 4) по состоянию на 31 декабря 2015 г. в Обществе действует Положение «Об организации и осуществлении внутреннего аудита Закрытого акционерного общества «Страховая медицинская компания «Милосердие и благополучие», утвержденное Советом директоров (Протокол от 11 апреля 2014 б/н), которое содержит элементы, требуемые Законом Российской Федерации;
- 5) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;
- 6) Мы установили, что в Обществе внутренним аудитором были проведены аудиторские проверки в соответствии с планом внутреннего аудита, утвержденным советом директоров Общества (Протокол от 11.01.2015 б/н).

Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 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.

Мы установили, что в период с 01.01.2015 по 01.12.2015 при проверке соответствия требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора, состава и структуры активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), внутренним аудитором не были выявлены нарушения Обществом требования пункта 4 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пунктов 5 и 9 Указания 3445-У, а именно, Общество неправомерно принимало в покрытие собственных средств вклады в размере, превышающем предельно допустимый процент от наибольшего из двух показателей в среднем на 17,0% за указанный период.

Мы установили, что 01 декабря 2015 г. внутренним аудитором были выявлены нарушения требований финансовой устойчивости, установленных Законом Российской Федерации

Федерации и нормативными актами органа страхового надзора за период с 01.01.2015 по 30.11.2015.

Нарушения требований финансовой устойчивости, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, отражены внутренним аудитором в Отчете внутреннего аудитора за 4 квартал 2015 г. от 01.12.2015, представленным генеральному директору и совету директоров Общества.

По результатам проверок внутренним аудитором были даны рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков. Руководителем проверяемого подразделения были составлены планы корректирующих мероприятий.

Информация о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества в Отчете внутреннего аудитора за 4 квартал 2015 г. не была представлена.

Отчет внутреннего аудитора за 2015 год в целом будет представлен на рассмотрение Общему собранию акционеров Общества в июне 2016 года.

- 7) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, совет директоров и исполнительный орган управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора 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 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Важные обстоятельства

В период с 01.01.2015 по 01.12.2015 при проверке соответствия требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора, состава и структуры активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), внутренним аудитором не были выявлены нарушения Обществом требования пункта 4 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пунктов 5 и 9 Указания 3445-У, а именно, Общество неправомерно принимало в покрытие собственных средств вклады в размере, превышающем предельно допустимый процент от наибольшего из двух показателей в среднем на 17,0% за указанный период.

Данные нарушения были выявлены внутренним аудитором при проверке 01.12.2015 и отражены в отчете за 4 квартал 2015 г.

Генеральный директор ООО АФ «КЛАССИКА-АУДИТ»,
Руководитель аудиторской проверки

Л.П. Кудрявцева

/член НП ААС, ОРНЗ 20106003306,
квалификационный аттестат аудитора № 06-000020
(Решение НП ААС от 11.11.2011 (протокол №45)) выдан на неограниченный срок/

г. Москва

«25» марта 2016 г.

