



ЦЕНТР-АУДИТ

Член саморегулируемой организации аудиторов
НП «Московская аудиторская палата»
ОРНЗ № 10203002965 в реестре аудиторов и
аудиторских организаций, № 296

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО «ЦЕНТР-Аудит»
о бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«МЕДИКА-ТОМСК»
за 2015 г.

НОВОСИБИРСК

2016

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

г. Новосибирск

23.03.2016 г.

Участникам ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» и иным лицам

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «МЕДИКА-ТОМСК»

Сокращенное наименование организации: ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК»

Место нахождения: 634012, Российская Федерация, г. Томск, пр. Кирова, д.58

Государственная регистрация:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица выдано администрацией г.Томска от 18.02.1994 г., регистрационный № 5710Р;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027000889739 от 26.11.2002 г.

АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Аудит».

Сокращенное наименование: ООО «Центр-Аудит».

Место нахождения: 630099, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. М.Горького, д.34.

Государственная регистрация:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 5212 от 22.04.1996 г., выдано Новосибирской городской регистрационной палатой;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1025402469190 от 23.10.2002 г.

ООО «Центр-Аудит» является членом саморегулируемой организации (СРО) аудиторов «Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», внесенного в государственный реестр СРО аудиторов (приказ МФ РФ № 578 от 26.11.2009 г.).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 10203002965 в реестре саморегулируемой организации аудиторов.

ПЕРЕЧЕНЬ (СОСТАВ) БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОЙ ПРОВОДИЛСЯ АУДИТ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», состоящей из

- бухгалтерского баланса страховщика на 31 декабря 2015 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2015 год;
- отчета об изменениях капитала страховщика за 2015 год;
- отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год;
- отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2015 год (форма 6-омс)
- пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2015 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» 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 ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК».

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК».

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» 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 (финансовой) отчетности страховщиками.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пояснении п.26 к бухгалтерской (финансовой) отчетности:

В связи принятым решением участников ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» находится в процессе реорганизации в акционерное общество с последующим присоединением к АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед». В связи с этим имеется существенная неопределенность, связанная с сомнениями в способности ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» продолжать свою деятельность непрерывно.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.11.1992 г. № 4015-1 «ОБ
ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Руководство ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» несет ответственность за выполнение требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27.11.1992 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 ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со ст. 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», 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 ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», сравнение утвержденных им 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 ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК».

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» 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 2015 года состав и структура активов, принимаемых ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» для покрытия страховых резервов и собственных средств

(капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» по состоянию на 31 декабря 2015 года не осуществлен в связи с тем, что договоры по добровольному медицинскому страхованию в 2015 году не заключались;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» не осуществляло передачу рисков в перестрахование в связи с тем, что единственный вид деятельности (ОМС) включает в себя стандартный перечень страховых рисков, возникающих при возложении на себя обязательств страховщика согласно договору о финансовом обеспечении с ТТФ ОМС и договорам с медицинскими организациями.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» 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;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК»:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК»;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный совету директоров ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», привлекался для проверки этих структурных подразделений по истечении 12 месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях;

е) отчеты внутреннего аудитора ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» 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 ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК»;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, совет директоров, исполнительные органы управления ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «СК «МЕДИКА-ТОМСК» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Директор ООО «Центр-Аудит»

Уполномоченное лицо (ведущий аудитор)
ООО «Центр-Аудит»



Климов А.В.

Кизь В.В.

«23» марта 2016 г.