



ООО «ТАЦ» ОРНЗ 11603038498
625051 г.Тюмень,
ул. 30 лет Победы д.81 кор.3 каб.107;
тел. (3452) 61-61-28; 33-12-19
tatz_2010@mail.ru; www.audit-72.ru
ИНН/КПП 7202203126/720301001
ОГРН 1107232000160

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Аудируемое лицо:

**Потребительский кооператив
«Некоммерческая организация
медицинское потребительское
общество взаимного страхования»**

Проверяемый период:

с 01.01.2017 года по 31.12.2017 года

Тюмень, 2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

Членам
Потребительского кооператива
«Некоммерческая организация
медицинское потребительское
общество взаимного страхования»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Потребительского кооператива «Некоммерческая организация медицинское потребительское общество взаимного страхования» (ОГРН 1137232060294 , 625007, Тюменская область, город Тюмень, улица Мельникайте, дом 120, квартира 51), состоящей из бухгалтерского баланса общества взаимного страхования на 31 декабря 2017 года, отчета о целевом использовании средств общества взаимного страхования за 2017 год, а также приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств: Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования, Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования, Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования с примечаниями к бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Потребительского кооператива «Некоммерческая организация медицинское потребительское общество взаимного страхования» по состоянию на 31 декабря 2017 года, целевое использование средств за 2017 год, финансовые результаты его деятельности и потоки денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, применяемыми на основании отраслевых стандартов.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В деятельности Потребительского кооператива «Некоммерческая организация медицинское потребительское общество взаимного страхования» имеются факты, которые указывают на наличие существенной неопределенности, обуславливающей значительные сомнения в его способности продолжать свою деятельность непрерывно, а именно:

- остаток целевых средств на 31.12.2017 года имеет отрицательную величину (-221 тыс.руб.) (стр.34 Бухгалтерского баланса Общества взаимного страхования);

- по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, принимаемых ПК «НОМПОВС» для покрытия страховых резервов, не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения мнения с оговоркой

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, применяемыми на основании отраслевых стандартов, и 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской (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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление аудируемого лица, 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.

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

Руководство ПК «НОМПОВС» несет ответственность за выполнение организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля в

соответствии с требованиями Закона Российской Федерации. В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности ПК «НОМПОВС» за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, мы провели проверку:

выполнения ПК «НОМПОВС» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

эффективности организации системы внутреннего контроля ПК «НОМПОВС», 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, сравнение утвержденных ПК «НОМПОВС» 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.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения ПК «НОМПОВС» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) остаток целевых средств на 31.12.2017 года имеет отрицательную величину, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, принимаемых ПК «НОМПОВС» для покрытия страховых резервов, не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

б) расчет страховых резервов ПК «НОМПОВС» по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

в) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, ПК «НОМПОВС» не осуществляло передачу рисков в перестрахование.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПК «НОМПОВС», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ПК «НОМПОВС» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, целевое использование средств и финансовые результаты деятельности за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, установленными отраслевыми стандартами.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля ПК «НОМПОВС»:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы ПК «НОМПОВС» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в ПК «НОМПОВС»;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года правлением ПК «НОМПОВС» назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию членов, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора ПК «НОМПОВС» назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное общим собранием членов ПК «НОМПОВС» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях ПК «НОМПОВС»;

е) отчеты внутреннего аудитора ПК «НОМПОВС» о результатах проведенных проверок в течение 2017 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 ПК «НОМПОВС»;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, общее собрание членов ПК «НОМПОВС», его правление и директор рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ПК «НОМПОВС» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации

Генеральный директор ООО «ТАЦ»

Войтенко Н.Б.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Тюменский аудиторский центр» (ООО «ТАЦ»).

ОГРН 1107232000160.

625051 Тюменская обл., г. Тюмень,
ул. 30 лет Победы 81 корпус 3, офис 107.

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
(СРО РСА). **ОРНЗ 11603038498.**



«15» марта 2018 года