

**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 17.06.2015г. выдан ООО «Страховая компания «Северная казна» филиал в г. Ростове - на – Дону.

---

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «МАКСИМУС»  
ЗА 2015 год**

Участникам ООО «МСК «МАКСИМУС»,  
иным лицам.

**Аудируемое лицо :**

*Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «МАКСИМУС» расположено по адресу: 344038, г.Ростов-на-Дону, проспект 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.*

**Аудиторская фирма:**

*Общество с ограниченной ответственностью “Аудит-Оптимум” расположено по адресу: 344010, г. Ростов-на-Дону, проспект 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 ответственность «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.*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности *Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «МАКСИМУС»* (далее - Общество) за 2015 год, 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, отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2015 год.

*Ответственность аудируемого лица  
за бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 бухгалтерской 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 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 Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «МАКСИМУС» 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 страховщиками.

### *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 Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-І «Об организации страхового дела в 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 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 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 2015 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 2015 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 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

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;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) 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 в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом назначен внутренний аудитор, 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 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, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, общее собрание участников Общества рассматривало 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 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 2011г. протокол №47.  
Право подписи предоставлено доверенностью № 1 от  
09 января 2013г.

Управляющая  
ООО «Аудит-Оптимум»

(Т.М.Толстова)

«30» марта 2016 года

