



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА»** (далее аудируемое лицо или Общество).

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1027810220382.

Место нахождения: Московский пр., д.22, литера 3, каб.201, г. Санкт-Петербург, 190013, состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах страховой организации и приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчет об изменениях собственного капитала страховой организации и отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА»** по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, 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 нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию.

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете «Общие сведения о страховщике» (код формы по ОКУД 0420150), «Отчете об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц» (код формы по ОКУД 0420152) и иных отчетах, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не представляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и, не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Прочие сведения

По состоянию на 31.12.2017 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) страховщика, не соответствовала требованиям, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4298-У, в части необходимости оплаты активов, принимаемых для покрытия собственных средств (капитала) страховщика, денежными средствами, в связи с тем, что в покрытие собственных средств (капитала) страховщика в части его минимального уставного капитала была принята недвижимость, внесённая в качестве взноса в уставный капитал Общества участником ООО «Страховая компания «Капитал-полис страхование» в 2016 году.

На момент совершения данной операции вышеупомянутый нормативный документ Банка России не действовал, уставный капитал допускалось формировать, в том числе, не денежными средствами на основании п.3 ст.25 закона № 4015-1 «Об организации страхового дела». Однако по состоянию на 30.06.2017 года активы необходимо было привести в соответствие с требованиями, содержащимися в нормативном документе, согласно которому недвижимость, принятая в покрытие минимального уставного капитала должна быть оплачена денежными средствами.

В марте 2018 года нам были предоставлены подтверждающие документы о получении Обществом обеспечительного платежа в размере 25 000 000 рублей по предварительному договору купли-продажи доли в принадлежащем Обществу недвижимом имуществе, а также представлена форма № 0420154 по состоянию на 15.03.2018 года Отчёт о составе и структуре активов из которой следует, что состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) страховщика, начиная с марта 2018 соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4298-У.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, установленными в Российской Федерации, 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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 выполняем следующее:

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 статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества с учетом особенностей, установленных Федеральным Законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

В части выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2017 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»:

Мы установили, что Общество по состоянию на 31 декабря 2017 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения;

- Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2017 года не соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4298-У, в части оплаты денежными средствами активов в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, в связи с тем, что в покрытие собственных средств (капитала) страховщика, в части его минимального уставного капитала была принята недвижимость не оплаченная денежными средствами, а внесённая в качестве взноса в уставный капитал.

- Мы установили, что формирование средств Общества и их расходование по состоянию на 31 декабря 2017 года в целом соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности страховыми медицинскими организациями.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Законом.
- Мы установили, что Обществом по состоянию на 31 декабря 2017 года назначен внутренний аудитор.
- Мы установили, что внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен общему собранию участников Общества.
- Мы установили, что внутренний аудитор Общества соответствует требованиям, установленным Законом, и не совмещает свою деятельность с другими должностями в Обществе.
- Мы установили, что положение о внутреннем аудите страховой медицинской организации, действующее по состоянию на 31 декабря 2017 года, содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- Мы установили, что квартальные отчеты и годовой отчет о результатах проведенных проверок, подготовленные внутренним аудитором Общества в течении года, закончившегося 31 декабря 2017 года, включают наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
- Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления Общества получали отчеты, подготовленные внутренним аудитором в порядке и сроки, предусмотренные положением о внутреннем аудите, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты, и рассматривали меры по устранению нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.

Генеральный директор
АО «Аудиторы Северной Столицы»

МП



И.А. Солтамова Соловьев

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы», ОГРН 1027809225762, Большой пр. П.С., д. 43, оф. 1, г. Санкт-Петербург, 197198, Россия, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 11606060790, член международной ассоциации независимых аудиторских фирм Morison KSI Limited (www.morisonksi.com).

15 марта 2018 года, зарегистрировано за № 3