



А У Д И Т О Р С К А Я Ф И Р М А

299008 г. Севастополь, ул. Карантинная, 16 офис 6 ОРНЗ 11806101202
ОГРН 1149204032592 ИНН/КПП 9204016012/920401001
р/с 40702810510280007711 в Симферопольском филиале АБ «Россия»
г. Симферополь БИК 043510107 к/с 30101810835100000107



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская компания «Крыммедстрах»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «Крыммедстрах» (ОГРН 1149102007944, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Екатерининская, 29), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2022 год,

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2022 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2022 год, примечаний за 2022 год к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «Крыммедстрах» (далее ООО «СМК «Крыммедстрах», Страховая организация) по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательно медицинского страхования: Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными ЦБ РФ (Банком России).

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, принятыми в Российской Федерации и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования - примечание [13] к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенные остатки дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС), что связано с авансами, выданными медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи. Данный вид расчетов производится на основании договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, заключенных с медицинскими организациями.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса расчетов по авансам; тестирование сумм произведенных зачетов в счет оплаты оказанной медицинской помощи или возвратов денежных средств от медицинских организаций после отчетной даты; тестирование обоснованности оценок резерва под обесценение; запросы проведения сверки с медицинскими организациями на отчетную дату, исследование документов по расчетам с медицинскими организациями и по сверке с ними на отчетную дату.

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования - примечание [31] к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенные остатки кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, что связано с движением средств целевого финансирования между Территориальными фондами ОМС, аудируемого лица и медицинскими организациями, отражаемых в расчетах по фонду оплаты медицинских услуг.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля фонда оплаты медицинских услуг; тестирование операций пополнения средств фонда оплаты медицинских услуг в разрезе источников такого пополнения; тестирование операций расходования средств фонда оплаты медицинских услуг; исследование документов по движению целевых средств и по сверке с Территориальными фондами ОМС.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, в частности, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, принятыми Банком России, 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, ответственные за корпоративное управление – Представители участников ООО «СМК «Крыммедстрах» – несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской 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 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 руководством аудируемого лица и лицами, ответственными за корпоративное управление (представителями участников ООО «СМК «Крыммедстрах»), доводя до его 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.

Мы также предоставляем представителю участников аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения представителя участников аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет в соответствии с требованиями п. 2 статьи 29
Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1
«Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Руководство Страховой организации несет ответственность за выполнение Страховой организацией 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») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой организации в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

— выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

— эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой организации, сравнением утвержденных Страховой организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

- ООО «СМК «Крыммедстрах» на 31.12.2022 г. объявлен и полностью оплачен уставный капитал в сумме 120 миллионов рублей, что соответствует требованиям п. 3 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- по состоянию на 31 декабря 2022 года перечень, порядок и структура активов, принимаемых Страховой организацией для инвестирования собственных средств (капитала) или его части, соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

В частности, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», размер собственных средств (капитала) на 31.12.2022

составил 421849896,21 руб., капитал инвестирован в денежные средства, стоимость которых определена в соответствии с требованиями Положения 710-П.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям.

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

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховой организации;

- по состоянию на 31 декабря 2022 года Страховой организацией назначен внутренний аудитор;

- внутренний аудитор Страховой организации подчинен и подотчетен Общему собранию участников Страховой организации;

- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2022 года положение о внутреннем аудите Страховой организации, содержит элементы, требуемые Законом;

- отчеты внутреннего аудитора Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2022 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;

- в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Общее собрание участников, исполнительный орган управления Страховой организации рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

По результатам работы Страховой организации в 2022 году получена прибыль в сумме 96767310,18 руб.

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

Генеральный директор ООО «АФ «Аудитинфо»
ОИНЗ 21806093248



Е.В. Азарова

Руководитель аудита
ОИНЗ 21806093248

Е.В. Азарова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Аудитинфо»,

ОГРН 1149204032592,

299008 г. Севастополь ул. Карантинная, д.16 офис 6

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОИНЗ 11806101202

17 февраля 2023 года