

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному акционеру
Акционерного общества
«Страховая медицинская компания «Сахамедстрах»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Страховая медицинская компания «Сахамедстрах» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, включающего дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета по состоянию на начало и конец предшествующего года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2022 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2022 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества 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 страховыми организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций 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 2022 год. 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 по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Оценка справедливой стоимости недвижимого имущества.

Согласно учетной политике Общества, к недвижимому имуществу в составе основных средств применяется модель учета по переоцененной стоимости в соответствии с

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Мы получили понимание процессов и отчеты об оценке основных средств и инвестиционной недвижимости.

МСФО(IAS)16 «Основные средства». Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита в связи с тем, что оценка справедливой стоимости недвижимого имущества производится с использованием субъективных суждений и допущений в отношении ненаблюдаемых исходных данных, что является областью повышенного риска вследствие индивидуальных особенностей каждого объекта, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов.

Информация об оценке справедливой стоимости зданий и сооружений представлена в Примечаниях 21 «Инвестиционное имущество» и 23 «Основные средства» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Признание и оценка средств целевого финансирования операций обязательного медицинского страхования.

Данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины доходов по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (далее ОМС), характеризующей операционную деятельность.

Оценка поступления средств целевого финансирования страховой медицинской организацией, осуществляющей деятельность по ОМС, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

В составе выручки представлены доходы, полученные на расходы на ведение дела по ОМС и средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате:

- экспертизы качества медицинской помощи;
- медико-экономической экспертизы;
- уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;
- экономии рассчитанного для Общества годового объема средств.

Информация о доходах по операциям в сфере ОМС раскрыта в Примечаниях 4,62 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы убедились в компетентности и объективности независимого оценщика, привлеченного Обществом.

В отношении выбранных существенных объектов основных средств и инвестиционной недвижимости, с помощью экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, а также существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности и соответствия стандартам оценки. Для подтверждения входящих данных, используемых в моделях оценки, мы сверили их на выборочной основе с подтверждающей документацией.

Мы также проанализировали корректность раскрытия Обществом информации об оценке основных средств и инвестиционной недвижимости, в том числе о чувствительности оценок к возможным изменениям исходных данных.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- рассмотрение применяемой учетной политики в отношении признания средств, поступивших от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС;
- анализ системы внутреннего контроля и оценка контрольной среды за отражением выручки;
- проведение проверки определения соответствующих сумм выручки и периодов ее отражения в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС;
- проведение анализа применяемых нормативов, предусмотренных договором о финансовом обеспечении, для оценки признания средств, предназначенных на расходы на ведение дела;
- получение на выборочной основе подтверждения остатков дебиторской задолженности от контрагентов;
- оценка достаточности раскрытий, сделанных Обществом в отношении доходов по операциям в сфере ОМС в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и Совета директоров 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 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

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 Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 Общество 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 Советом директоров Общества, 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 Совету директоров заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета директоров Общества, 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 ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации 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 Российской Федерации от 27 ноября 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 Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 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 и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2022 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено во всех существенных отношениях.

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 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

по состоянию на 31 декабря 2022 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2022 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите, в основном, соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) руководитель службы внутреннего аудита ранее не занимал должности в структурных подразделениях Общества;

е) отчеты руководителя службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2022 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные руководителем службы внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Совет директоров, исполнительный орган управления Общества рассматривали отчеты службы внутреннего аудита 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 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действующий от имени аудиторской
организации
на основании доверенности
от 09.01.2023 №8-2023-А3



Нилиповская Валентина Семеновна

Квалификационный аттестат
аудитора 03-000283
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация
«Содружество»
ОРН3 22006051626

«21» февраля 2023 года