

№ББ-31 от 27 февраля 2024 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М" (ОГРН 1026605234743, 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, стр. 22, офис 302), состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах страховой организации за 2023 год;
- отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2023 год;
- отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2023 год;
- примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М" по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для страховых организаций.

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 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.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание №10 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой депозиты в кредитных организациях. Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9

"Финансовые инструменты".

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина снижения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку методики расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также оценку последовательности применения критериев кредитных рейтингов, выбранных руководством, на отчетную дату. А также в ходе аудиторских процедур мы проверили наличие прав Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М" на данные финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования (Примечания №13 и №31 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М" имеет существенные остатки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, которые напрямую связаны с особенностью ведения деятельности по операциям обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями.

Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность по авансам медицинским организациям. Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность перед территориальным фондом обязательного медицинского страхования, медицинскими организациями. Эти показатели взаимосвязаны в силу того, что они являются неотъемлемыми частями единого процесса обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования, страховой компанией и медицинскими организациями.

Операции с территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями являются базовыми для определения доходности деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М" и непосредственным образом влияют на финансовые результаты деятельности. Несмотря на высокий уровень автоматизации, большой объем договоров с медицинскими организациями и значительное количество операций создает риск искажения данного показателя и, соответственно, показателей финансовых результатов деятельности.

Наши аудиторские процедуры включали оценку риска недобросовестных действий или ошибок, изучение внутренних документов, регламентирующих порядок расчетов по обязательному медицинскому страхованию, проверку своевременности признания операций в учете исходя из условий договоров и иных документов, выборочное изучение актов сверки расчетов, проверка обоснованности и достаточности формирования резервов под обесценение.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Недвижимое имущество в составе основных средств и инвестиционной недвижимости (Примечание №21 и 23 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности данного показателя, а также в связи с значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых в процессе оценки справедливой стоимости независимым оценщиком.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали использованные методы и модели оценки имущества и их соответствие требованиям международным стандартам финансовой отчетности, а также источники основных допущений, применяемых независимым оценщиком. Мы протестировали

определение справедливой стоимости отдельных объектов недвижимости. Мы оценили квалификацию привлеченного специалиста руководством Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М", а также соответствие нормативным требованиям, предъявляемым к оценщикам.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно оценки стоимости недвижимости.

Ответственность руководства и участников аудируемого лица 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 Банком России для страховых организаций, 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участники Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М" 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:

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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 участниками 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.

Мы также предоставляем участникам 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 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 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА №4015-1 "ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская компания "Урал-Рецепт М" (далее – Общество) несет ответственность за выполнение требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства.

В соответствии со ст.29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее – Федеральный закон) в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2023 год мы провели процедуры, направленные на:

- оценку выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом;
- оценку эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации которого установлены Федеральным законом.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:

величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора;

состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2023 года, соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 31 декабря 2023 года составляет величину не ниже минимально допустимого и порогового значения нормативного соотношения, установленных нормативными актами органа страхового надзора.

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 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с установленными Банком России правилами составления страховыми организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) В части эффективности организации Обществом системы внутреннего контроля мы установили, что:

учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Федеральным законом;

в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2023 года назначен внутренний аудитор;

по состоянию на 31 декабря 2023 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено Положение о внутреннем аудите;

по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен участникам Общества;

отчеты внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в 2023 году, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений, недостатков в деятельности Общества, их последствий и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении оценки эффективности организации системы внутреннего контроля Общества проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Федерального Закона.

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОПНЗ 21706016815

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено заключение

Артемьева Надежда Владимировна
ОПНЗ 21706017603

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-консалтинговая группа "Листик и Партнеры"
454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОПНЗ 11606064704

27 февраля 2024 года