

**Аудиторское заключение независимого аудитора о
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в
соответствии с правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации,
Государственного унитарного предприятия
Забайкальского края «Государственная страховая
медицинская компания «Забайкалмедстрах»
за 2021 год**

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора

1

Приложения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Государственного унитарного предприятия Забайкальского края «Государственная страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах» за 2021 год:

Бухгалтерский баланс страховой организации

7

Отчет о финансовых результатах страховой организации

9

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

11

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

15

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

17

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю Государственного унитарного
предприятия Забайкальского края
«Государственная страховая медицинская
компания «Забайкалмедстрах»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Государственного унитарного предприятия Забайкальского края «Государственная страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах» (далее – «Предприятие»), (ОГРН 1027501157386, местонахождение: 672000, Россия, г.Чита, ул. Лермонтова, дом 2), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2021 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2021 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2021 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовой бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Предприятия по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 Предприятию 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой 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.

Описание ключевых вопросов и их рассмотрения:

- а) Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (Примечание 13 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Вопрос оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенными остатками дебиторской задолженности на балансе Предприятия по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также в связи с тем, что оценка руководством возможности возмещения данной задолженности основывается на допущениях.

Мы проанализировали учетную политику Предприятия по рассмотрению дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования на предмет создания резерва на обесценение, а также рассмотрели процедуры оценки, сделанные руководством Предприятия.

Мы провели аудиторские процедуры в отношении информации, использованной Предприятием для определения обесценения дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования, и провели тестирование расчета сумм сформированного резерва.

- б) Признание, оценка и раскрытие резервов – оценочных обязательств (Примечание 36 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Признание, оценка и раскрытие резервов – оценочных обязательств в отношении судебных разбирательств и претензий контрагентов (в том числе, медицинских организаций и территориального фонда обязательного медицинского страхования) являлись одними из наиболее значимых вопросов нашего аудита в связи с тем, что они требуют значительных суждений руководства в отношении существенных сумм сальдо расчетов с контрагентами, оспариваемых в рамках судебных разбирательств или находящихся в процессе досудебного урегулирования. В связи с присущей оценке резервов неопределенности, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Аудиторские процедуры включали в себя анализ решений, вынесенных судами различных инстанций, и рассмотрение суждений руководства в отношении оценки вероятности оттока экономических ресурсов вследствие разрешения разногласий, изучение соответствия подготовленной документации положениям действующих договоров и законодательству, анализ раскрытия в Примечании 36 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о резервах - оценочных обязательствах.

Ответственность руководства аудируемого лица за 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, 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 Предприятие, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит 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:

- в) 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;
- г) 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;
- д) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- е) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Предприятие утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ж) 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, отвечающими за корпоративное управление, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Предприятия несет ответственность за выполнение требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Федерации» в редакции Федерального закона от 30.12.2020 № 514-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Предприятия в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Предприятия за 2021 год мы провели процедуры в отношении:

- а) выполнения требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- б) эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Предприятия, сравнение утвержденных им 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 результате проведенных нами процедур мы установили следующее:

1. В части выполнения требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

- а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Предприятие 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 2021 года состав и структура активов, принимаемых Предприятием для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Предприятия, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

2. В части эффективности организации системы внутреннего контроля Предприятия:

- а) по состоянию на 31 декабря 2021 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Предприятия в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль;
- б) по состоянию на 31 декабря 2021 года назначен внутренний аудитор, согласованный с собственником Предприятия, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

- в) по состоянию на 31 декабря 2021 года на должность внутреннего аудитора Предприятия назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2021 года утвержденное Предприятием положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор не занимал должности в других структурных подразделениях Предприятия в течение одного года до проверяемого периода и, соответственно, не имел ограничений для проверки любых его подразделений в 2021 году;
- е) отчеты внутреннего аудитора Предприятия о результатах проведенных проверок в течение 2021 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Предприятия, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, исполнительный орган Предприятия рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Предприятия были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

И.В. Алтынникова
Директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006085703)



Аудиторская организация: ООО «Аудиторская фирма АФМ»,
ОГРН 1027739741996,
101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 13, стр. 3, этаж 1, пом. XII,
член Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»,
ОРНЗ 12006049397

21 февраля 2022 года