



ЦЕНТР - АУДИТ

Общество с ограниченной ответственностью

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «ЦЕНТР-АУДИТ»

о бухгалтерской отчетности

ООО СМО «ЛОТА-Медика»

за период с 01 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г.

НОВОСИБИРСК

2014

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

г. Новосибирск

25.03.2014 г.

АДРЕСАТ

Пользователи бухгалтерской отчетности ООО СМО «ЛОТА-Медика»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «ЛОТА-Медика»

Сокращенное наименование организации: ООО СМО «ЛОТА-Медика»

ИНН 7801123790, КПП 783501001

Юридический адрес: 199106, г. Санкт-Петербург, 25 линия В.О., д. 8.

Местоположение: 199026, г. Санкт-Петербург, 20 линия В.О., д. 5-7.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Регистрационной палатой Администрации Санкт-Петербурга № 220303 от 10 ноября 2000 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридического лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027800538798 Серия 78 « 00052354 от 22 ноября 2002 года выдано ИМНС по Васильевскому району Санкт-Петербурга.

Лицензия Федеральной службы страхового надзора на осуществления страхования С № 2829 78 от 25.10.2005 года.

АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Аудит».

Сокращенное наименование: ООО «Центр-Аудит».

Местоположение: 630501, Новосибирская обл., п.Краснообск, СибНИИЭСХ, к.1009, а/я 138.

Государственная регистрация:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 5212 от 22.04.1996 г., выдано Новосибирской городской регистрационной палатой;

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1025402469190 от 23.10.2002 г. серия 54 № 000945527.

Сведения о наличии ОРНЗ: Основной регистрационный номер записи 10203002965 в реестре саморегулируемой организации НП «Московская аудиторская Палата».

ПЕРЕЧЕНЬ (СОСТАВ) БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОЙ ПРОВОДИЛСЯ АУДИТ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО СМО «ЛОТА-Медика», состоящей из

- бухгалтерского баланса страховщика на 31 декабря 2013 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2013 год;
- отчета об изменениях капитала страховщика за 2013 год;
- отчета о движении денежных средств страховщика за 2013 год;
- пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2013 год;
- отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2013 год;

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ООО СМО «ЛОТА-Медика» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе, включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности ООО СМО «ЛОТА-Медика» и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля ООО СМО «ЛОТА-Медика», обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО СМО «ЛОТА-Медика», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности ООО СМО «ЛОТА-Медика».

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО СМО «ЛОТА-Медика» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пояснении к бухгалтерской отчетности о том, что по состоянию на 31 декабря 2013 года:

- размещение страховых резервов и собственных средств ООО СМО «ЛОТА-Медика» осуществлено с отступлениями от Правил размещения страховщиком средств страховых резервов, утвержденных Приказом Минфина РФ от 08 августа 2005 года №100н, и Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, утвержденных Приказом Минфина РФ от 16 декабря 2005 года № 149н;

- не соблюдено соотношение фактического и нормативного размеров маржи платежеспособности, предусмотренное Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств, утвержденным Приказом Минфина от 02.11.2001 № 90Н.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 Г. №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

По нашему мнению, ООО СМО «ЛОТА-Медика» по состоянию на 31 декабря 2013 года соответствует требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора.

Директор ООО «Центр-Аудит»

(Квалификационный аттестат № К 017693, выдан решением ЦАЛАК МФ РФ от 29.06.95г. (протокол №21, дата выдачи 05.08.2004г., решением ЦАЛАК МФ РФ продлен на неограниченный срок)



В.Г. Николенко

Ведущий аудитор ООО «Центр-Аудит»

(Аттестат на право осуществления аудиторской деятельности №.02-000087 выдан на основании решения СРО НП "Институт Профессиональных Аудиторов" от 08.02.2012г. протокол №.190 на неограниченный срок)

В.В. Кизь

Дата аудиторского заключения:

«25» марта 2014 г.