

№С-05 от 27 марта 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры - Москва"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
"Страховая медицинская компания АСК-Мед",
подготовленной по итогам деятельности
за 2014 год

ООО "Листик и Партнеры - Москва"
101100, Россия, г. Москва
Кривоколенный переулок, д.4, стр.5,
+7(495)749-98-36
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества "Страховая медицинская компания АСК-Мед",
подготовленной по итогам деятельности за 2014 год

Акционерам Закрытого акционерного общества "Страховая медицинская компания АСК-Мед"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Закрытое акционерное общество "Страховая медицинская компания АСК-Мед".

Сокращенное наименование: ЗАО "СМК "АСК-Мед".

Основной государственный регистрационный номер 1027804891883.

Место нахождения: 196105, Россия, г. Санкт-Петербург, пр. Гагарина, д. 1.

Аудитор

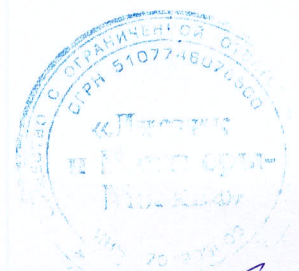
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 101100, Россия, г. Москва, Кривоколенный пер., д.4, стр.5.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№9641 в реестре НП "АПР").

ОРНЗ 11101041224.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно, состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2014 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2014 год;
- отчета об изменениях капитала страховщика за 2014 год;
- отчета о движении денежных средств страховщика за 2014 год;
- отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2014 год;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика за 2014 год (табличная и текстовая форма).

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год мы провели проверку выполнения ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ от 27.11.92 №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации), состояния внутреннего контроля ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" также несет ответственность за выполнение установленных законодательством требований финансовой устойчивости и платежеспособности.

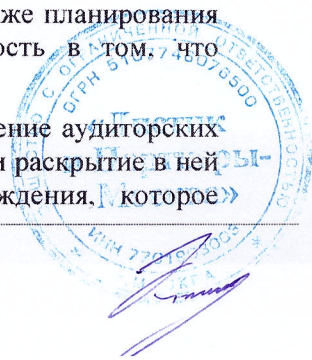
Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва".

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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности 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, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ от 27.11.92 №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и нормативными актами органа страхового надзора.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Подтвердить наличие ценных бумаг в собственности ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед", учитываемых на счете депо депозитария ООО "Инвестиционная компания "Вертикаль" не представляется возможным, в связи с отзывом у указанного депозитария лицензии на осуществление депозитарной деятельности.

Соответственно, могут быть искажены показатели статьи 1140 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)", статьи 2160 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" бухгалтерского баланса на 31 декабря 2014 года на сумму 206.417 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на наличие неопределенности, обуславливающей сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно, так как:

- в соответствии с приказом от 24.02.15 №ОД-427 Центрального Банка РФ у ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" приостановлена лицензия на осуществление страхования с 10.03.15.

- Территориальные фонды обязательного медицинского страхования Санкт-Петербурга, Ленинградской, Челябинской и Ижевской областей расторгли с ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" договоры о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования в 2015 году.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РФ ОТ 27.11.92 №4015-1 "ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"

Принимая во внимание обстоятельства, изложенные в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" не может принять ценные бумаги, учитываемых на счете депо депозитария ООО "Инвестиционная компания "Вертикаль" для покрытия страховых резервов и собственных средств.

По состоянию на 31.12.14:

- общая стоимость активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, составила 71.371 тыс. руб., или 45,92% от суммарной величины страховых резервов, дефицит покрытия страховых резервов составил 84.060 тыс. руб.;



- общая стоимость активов, принимаемых для покрытия собственных средств, составила 27.900 тыс. руб., или 20,53% от суммарной величины собственных средств, дефицит покрытия собственных средств страховщика составил 107.984 тыс. руб.

По нашему мнению, ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" не выполняет требования финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Законом РФ от 27.11.92 №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и нормативными актами органа страхового надзора; система внутреннего контроля ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед" соответствует масштабам и характеру деятельности ЗАО "Страховая медицинская компания АСК-Мед"


27 марта 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

 Лукьянов Д.А.