

Санкт-Петербург

26 марта 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
участнику ООО СМО «ЛОТА-Медика»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: Общество с ограниченной ответственностью страховая медицинская организация «ЛОТА-Медика» (ООО СМО «ЛОТА-Медика»), ИНН/КПП 7801123790/783501001.

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

Местонахождение: 199026, Санкт-Петербург 20 линия В.О. дом 5-7.

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027800538798 Серия 78 № 00052354 от 22 ноября 2002 года выдано ИМНС по Василеостровскому району Санкт-Петербурга.

АУДИТОР: Закрытое акционерное общество «Аудиторская компания «Альтернатива» (ЗАО «АК «Альтернатива»), ИНН/КПП 7825689401/784001001

Место нахождения: 191025, Санкт-Петербург, Поварской пер., дом 5, офис 2.

Зарегистрировано Решением Регистрационной палаты мэрии Санкт-Петербурга № 108429 от 08 июня 1998 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027809231746. Серия 78 № 004019321 от 07 декабря 2002 года выдано ИМНС по Центральному району Санкт-Петербурга.

Является членом Аудиторской Палаты России (АПР) за ОРНЗ 10201003391 и Аудиторской Палаты Санкт-Петербурга.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО СМО «ЛОТА-Медика» состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменениях капитала страховщика, отчета о движении денежных средств страховщика, отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2012 год, пояснений и приложений к ним.

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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, 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.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Закл^ючению бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО СМО «ЛОТА-Медика»** по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации 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 2012 года:

- размещение страховых резервов и собственных средств **ООО СМО «ЛОТА-Медика»** осуществлено с отступлениями от Правил размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденных Приказом Минфина РФ от 8 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 года № 90Н.

Генеральный директор
Кв. аттестат № 013568 от 27.06.1996 года
Кв. аттестат № К 014603 от 28.03.1995 года
член АПР за ОРНЗ 29501014140

Руководитель проверки
Кв. аттестат № 01-000303 от 12.12.2011 года
член АПР за ОРНЗ 20601014084



А.А. Левашова

Н.Н. Левашева