



# **ДАЛЬ АУДИТ КОНСУЛЬТАНТ**

*Общество с ограниченной ответственностью «ДальАудитКонсультант»*

*Россия, 680000, г. Хабаровск, ул. Петра Комарова, 3-А офис 408*

*тел.: (4212) 24-54-56*

*ИНН 2721127776, расчетный счет № 40702810246480000295 Дальневосточный филиал АКБ «Росбанк» (ПАО)*

*г. Владивосток, корр.сч. 30101810300000000871, БИК 040507871.*

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Публичного акционерного общества  
«Страховая группа «ХОСКА»**

**за 2016 год**

**г. Хабаровск, 2017г.**

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО СГ «ХОСКА»

Генеральному директору  
ПАО СГ «ХОСКА»  
Медведевой Татьяне Арнольдовне

и иным пользователям  
бухгалтерской (финансовой) отчетности

## Аудируемое лицо

### Публичное акционерное общество «Страховая группа «ХОСКА»

Сокращенное наименование: ПАО СГ «ХОСКА».

Местонахождение предприятия: *Российская Федерация, 680000 Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Пушкина, 23 А.*

Свидетельство о государственной регистрации: *за регистрационным № 1022700920406 серии 27 № 000251916. Дата внесения записи в реестр 28 ноября 2002 года.*

Лицензия на осуществление страхования, выданная Федеральной службой страхового надзора:

*– серия С № 0319 27 от 13 ноября 2014 года, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела № 0319.*

## Аудитор

### Общество с ограниченной ответственностью «ДальАудитКонсультант»

Юридический адрес: Россия, 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Петра Комарова, 3-А офис 408.

ООО «ДальАудитКонсультант» зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Центральному району г. Хабаровска, свидетельство о государственной регистрации серии 27 № 001036365 от 11.07.2005 г. за № 1052740165686.

ООО «ДальАудитКонсультант» является членом СРО Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером (ОРНЗ) № 11506052215.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Публичного акционерного общества «Страховая группа «ХОСКА» (далее – Общество) за 2016 год, состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2016 год;

*и приложения к бухгалтерской отчетности в виде:*

- отчета об изменениях капитала страховщика за 2016 год;
- отчета о движении денежных средств страховщика за 2016 год;
- отчета о платежеспособности за январь – декабрь 2016 года;

*– пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма).*

## *Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, а также с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### *Мнение*

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО СГ «ХОСКА» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности страховщиками.

### *Заключение о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»*

Руководство Публичного Акционерного Общества «Страховая группа «ХОСКА» несет ответственность за выполнение ПАО СГ «ХОСКА» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения ПАО СГ «ХОСКА» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

- эффективности организации системы внутреннего контроля ПАО СГ «ХОСКА», требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов ПАО СГ «ХОСКА», сравнение утвержденных ПАО СГ «ХОСКА» 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 том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора ПАО СГ «ХОСКА».

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

*1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:*

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года ПАО СГ «ХОСКА» 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 2016 года состав и структура активов, принимаемых ПАО СГ «ХОСКА» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2016 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств ПАО СГ «ХОСКА», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов ПАО СГ «ХОСКА» по состоянию на 31 декабря 2016 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов ПАО СГ «ХОСКА», утвержденным ПАО СГ «ХОСКА»;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, ПАО СГ «ХОСКА» осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен приказом Общества № 287 от 08.12.2014 года.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПАО СГ «ХОСКА», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ПАО СГ «ХОСКА» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

*2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:*

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы ПАО СГ «ХОСКА» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в ПАО СГ «ХОСКА»;

б) по состоянию на 31 декабря 2016 года ПАО СГ «ХОСКА» назначен внутренний аудитор, подчиненный совету директоров ПАО СГ «ХОСКА», и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора ПАО СГ «ХОСКА» назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное ПАО СГ «ХОСКА» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовали в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора ПАО СГ «ХОСКА» о результатах проведенных проверок в течение 2016 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности ПАО СГ «ХОСКА», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры

по устранению нарушений и недостатков.

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

*Мнение о соблюдении требований ст. 29 Закона РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»*

Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соблюдении аудируемым лицом требований финансовой устойчивости, платежеспособности и эффективности внутреннего контроля страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Генеральный директор «ДальАудитКонсультант»  
(аттестат аудитора № 01-000600 от 26.03.2012г.  
член СРО НП ААС, ОРНЗ №21606033205)



М.В. Зайцева

30 марта 2017 г.