

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ ГРУППА «ХОСКА»
ЗА 2017 ГОД

Москва

2018 г.

Акционерам, Совету директоров
Публичного акционерного общества
«Страховая группа «ХОСКА»

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности публичного акционерного общества «Страховая группа «ХОСКА» (ОГРН 1022700920406, дом 23А, улица Пушкина, край Хабаровский, город Хабаровск, 680000), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах страховщика, приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховой организации, в том числе отчета об изменениях капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2017 год.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение публичного акционерного общества «Страховая группа «ХОСКА» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

1. В связи с непредставлением нам необходимой информации, мы не смогли подтвердить достоверность данных, отраженных по строке 6 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования», в сумме 144 950 тыс. руб. Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 г. Мы не смогли подтвердить эти данные с помощью альтернативных процедур. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки показателей дебиторской задолженности и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31 декабря 2017 года.

2. В результате неотражения ретроспективно последствий первого применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета, введенных с 2017 года, Обществом были искажены начальные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- показатели строки 23 «Отложенные аквизиционные расходы» и строки 33 «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» на 31.12.2016 бухгалтерского баланса занижены на 120 215 тыс. руб.

- показатели строки 28 «Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования» занижены, а строки 50 «Нераспределенная прибыль» на 31 декабря 2016 г. Бухгалтерского баланса завышены на 120 215 тыс. руб.



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный аудиторский сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

- показатель по строке 10.1 «Аквизиционные расходы» за предыдущий отчетный период (2016 год) отчета о финансовых результатах занижен, а показатель строки 54 «Итого совокупный доход (расход) за отчетный период» завышен на сумму 120 215 тыс. руб.

3. Страховые резервы по строке 15 «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» Бухгалтерского баланса страховой организации в сумме 497 292 тыс. руб. на 31.12.2017 отражены без учета оценки страховых резервов актуарием в наилучшей оценке. В связи с этим на 31.12.2017 сумма показателя строки 33 «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» занижена, а сумма показателя строки 50 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» завышена на 202 056 тыс. руб.

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 ПАО СГ «ХОСКА» 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.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на пункт 7 Примечания 4 к финансовой отчетности, в котором указано, что Организация понесла чистый убыток в сумме 151 386 тыс. руб. в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, отрицательный суммарный денежный отток по операционной деятельности в размере 259 196 тыс. руб. Как отмечается в Примечании 4, данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО СГ «ХОСКА» за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно была проверена другим аудитором (ООО «ДальАудитКонсультант»; ОРНЗ 11506052215), аудиторское заключение которого датировано 30 марта 2017 года и содержит немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО СГ «ХОСКА» по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2017 год составлена впервые. Сопоставимые показатели за предыдущий период не были проаудированы, однако, мы получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении того, что остатки на начало периода



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный Аудиторский Сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

не содержат искажений, оказывающих существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий период.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ПАО СГ «Хоска» за 2017 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО СГ «Хоска» за 2017 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения. Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации. В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если при ознакомлении с годовым отчетом ПАО СГ «Хоска» и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2018 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны будем сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ПАО СГ «ХОСКА» 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 ПАО СГ «ХОСКА», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СГ «ХОСКА».



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационно-аудиторский сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ 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:

- 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;
- 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 ПАО СГ «ХОСКА»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством ПАО СГ «ХОСКА»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством ПАО СГ «ХОСКА» 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 ПАО СГ «ХОСКА» 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 ПАО СГ «ХОСКА» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- 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 членами совета директоров ПАО СГ «ХОСКА», 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.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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

Руководство ПАО СГ «ХОСКА» 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» (далее - Закон).

В соответствии со статьей 29 Закона в дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения ПАО СГ «ХОСКА» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля ПАО СГ «ХОСКА» .

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов ПАО СГ «ХОСКА», сравнением утвержденных ПАО СГ «ХОСКА» положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В результате проведенных процедур по проверке выполнения ПАО СГ «ХОСКА» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленным Законом Российской Федерации от 27.11.1992 года 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации и нормативными актами страхового надзора, нами установлено, что:



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

- по состоянию на 31 декабря 2017 года ПАО СГ «ХОСКА» имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- по состоянию на 31 декабря 2017 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.
- по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств ПАО СГ «ХОСКА» (отчет платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора, при этом у ПАО СГ «ХОСКА» на 31 декабря 2017 года и до даты выдачи аудиторского заключения не исполнены мероприятия плана восстановления платежеспособности, согласованного с органом страхового надзора. Срок для его исполнения установлен 26.03.2018 года;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года порядок расчетов страховых резервов ПАО СГ «ХОСКА» соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с положением ПАО СГ «ХОСКА» о порядке формирования страховых резервов.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В результате проведенных процедур по проверке эффективности организации системы внутреннего контроля ПАО СГ «ХОСКА» нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы ПАО СГ «ХОСКА», действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года, утверждены в соответствии с Законом и уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль ПАО СГ «ХОСКА»;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года ПАО СГ «ХОСКА» создана служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего аудита ПАО СГ «ХОСКА» подчинена и подотчетна Совету директоров аудируемого лица;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2017 года положение о внутреннем аудите ПАО СГ «ХОСКА» содержит элементы, требуемые Законом;
- Отчеты службы внутреннего аудита ПАО СГ «ХОСКА» о результатах проведенных проверок в течение 2017 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности ПАО СГ «ХОСКА», их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;

- в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Совет директоров и генеральный директор ПАО СГ «ХОСКА» рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля ПАО СГ «ХОСКА» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
по доверенности от 29.03.2017г.

(квалификационный аттестат № 06-000032,
выдан СРО НП «ААС» 20.12.2011 г.;
член СРО ААС; ОРНЗ - 21006026583).



С.Н. Пшенко

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Научно-производственная фирма «Информ-аудит-сервис»,
ОГРН 1037739372703,
115035, город Москва, улица Садовническая, д. 72, стр.1,
Этаж 1, помещение III, комната 6.
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11006000662.

«13» марта 2018 года



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информ-аудит-сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001