

420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8
ИНН/ КПП 1659049994/165501001
тел.: (843) 258-15-36
e-mail: profauditum@yandex.ru
web сайт: www.prof-auditum.ru

Аудиторское заключение

Акционерам
Акционерного общества
«Страховое общество «Талисман»

Аудируемое лицо

Полное наименование аудируемого лица: Акционерное общество «Страховое общество «Талисман».

Сокращенное наименование аудируемого лица: АО «СО «Талисман».

Место нахождения: 420061, Российская Федерация, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Н.Ершова, д.18.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021602840181.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум».

Место нахождения: 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8.

Основной государственный регистрационный номер: 1031628221833.

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация):

- основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) - 10403043761.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (далее – Страховое общество) за 2016 год, состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховщика на 31 декабря 2016г.,
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала страховщика за 2016 год,
 - отчета о движении денежных средств страховщика за 2016 год,
 - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также 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 на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. 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, 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 Страхового 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 аудитора

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что по состоянию на 31.12.2015г. и 31.12.2016г. стоимость чистых активов Страхового общества меньше его уставного капитала. Данное обстоятельство отражено в пункте 26 текстовых пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Страхового общества. Руководство Страхового общества предоставило результаты проведенного им анализа, информацию о действиях и мероприятиях, направленных на улучшение финансового положения Страхового общества, служащие обоснованием для подготовки годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности на основании допущения о непрерывности его деятельности. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

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

Руководство Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» несет ответственность за выполнение Страховым обществом 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 Страхового общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового общества за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Страховым обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

- эффективности организации системы внутреннего контроля Страхового общества, 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 Страхового общества, сравнение утвержденных Страховым обществом 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 Страхового общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1. В части выполнения Страховым обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

- а) по состоянию на 31 декабря 2016 года Страховое общество 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 Страховым обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) не в полной мере соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора, а именно: часть активов Страхового общества размещена в банке и в ценные бумаги эмитента, имеющих рейтинги А(II) и А(III). В связи с этим в 2016 году Страховым обществом было принято решение об

отказе от лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию, что позволит снизить сумму собственных средств, в отношении которой применяются повышенные требования к активам, в которые они могут быть инвестированы. Банком России установлен срок для устранения нарушения требований в части порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов до дня, следующего после вступления в силу решения об отзыве лицензии на осуществление перестрахования;

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

г) расчет страховых резервов Страхового общества по состоянию на 31 декабря 2016 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о порядке формировании страховых резервов, утвержденным Страховым обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Страховое общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен документами Страхового общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страхового общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страхового общества 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 страховщиками.

2. В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страхового общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Страхового общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Страховом обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2016 года Страховым обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Страхового общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Страхового общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) по состоянию на 31 декабря 2016 года утвержденное Страховым обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

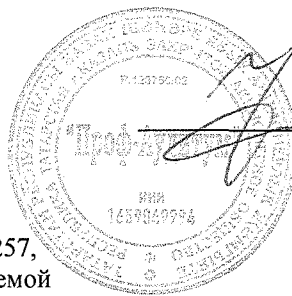
д) внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Страхового общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора Страхового общества 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 Страхового общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страхового общества;

ж) в течение 2016 года Совет директоров Страхового общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Страхового общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Проф-Аудитум»



В.Е. Федосова

Квалификационный аттестат аудитора №05-000257,
выданный на основании решения саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Российская Коллегия аудиторов» от 11.12.2012г. №49,
ОРНЗ - 21703010376.

30 марта 2017 года