



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8, пом. 7Н-2
ИНН/ КПП 1659049994/ 165501001
тел.: (843) 258-15-36
e-mail: profauditum@yandex.ru
web сайт: www.prof-auditum.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

*Акционерам
Акционерного общества
«Страховое общество «Талисман»*

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (ОГРН 1021602840181, 420061, город Казань, ул. Николая Ершова, дом 18) (далее – Страховое общество), состоящей из

отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 года,

отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.,

отчета об изменениях капитала за 2019 год;

отчета о движении денежных средств, за год, закончившийся 31 декабря 2019г.,

примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Страховому обществу 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 бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическим требованиям, применяемым к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка страховых резервов

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи с существенностью страховых резервов, а также в связи с тем, что расчет страховых резервов сложный и требующий существенных суждений процесс, основывающийся на предположениях в отношении будущих экономических условий. Допущения, используемые при оценке страховых резервов по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни, включают оценочную сумму выплат, количество понесенных,

но не заявленных убытков и иные допущения, использующие при проведении теста на достаточность страховых резервов.

В рамках аудита по данному ключевому вопросу были выполнены следующие процедуры:

- Мы оценили основные методики и модели, использованные Страховым обществом для расчета страховых резервов.

- Мы изучили Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания АО «СО «Талисман» по состоянию на 31 декабря 2019 года для проверки соответствия сложившейся актуарной практике методологии, моделей и допущений, адекватности суждений и допущений, к которым результаты оценки страховых резервов являются наиболее чувствительными и имеют наиболее существенное влияние на определение размера страховых резервов.

- Мы оценили процесс тестирования страховых резервов на достаточность – тест на адекватность начисленных страховых резервов будущим ожидаемым контрактным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество сформировало 863 685 тыс. рублей страховых резервов, что составляет 91 % всех обязательств. Примечания № 19 и 28 к финансовой отчетности содержат информацию о страховых резервах Страхового общества.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страхового общества 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 Страховое общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Страхового общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность подготовленного руководством Страхового общества бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Страхового общества 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 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 Страховое общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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 финансовой отчетности Страхового общества за 2019 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 2019 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 2019 года состав и структура активов, принимаемых Страховым обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 2019 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 финансовая отчетность Страхового общества достоверно во всех

существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСА.

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

а) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Федосова Вероника Евгеньевна.

Руководитель задания по аудиту,

заместитель генерального директора
ЗАО «Проф-Аудитум»



В. Е. Федосова

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000257, ОРНЗ - 22006015446

Аудиторская организация

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум»

420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8, пом. 7Н-2

ОГРН 1031628221833

ЗАО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

ОРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций – 12006019102

26 июня 2020 года