

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

*Акционерам
Акционерного общества
«Страховое общество «Талисман»*

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

- 1) Бухгалтерского баланса страховой организации на 31 декабря 2020 года;
- 2) Отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год;
- 3) Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 год;
 - Отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год;
- 4) Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 37 и на Пояснительную записку к бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового общества за 2020 год, в которых указано, что по итогам деятельности за 2020 год Страховое общество понесло чистый убыток в сумме 150 222 тыс.руб., непокрытый убыток на 31 декабря 2020 года составил

126 342 тыс.руб. В 2021г. принимаются меры по снижению уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (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, используемые 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 2020 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 2020 года Общество сформировало 988776 тыс. рублей страховых резервов, что составляет 93 % всех обязательств. Примечания № 4 и 15 бухгалтерской (финансовой) отчетности содержат информацию о страховых резервах Общества.

Величина собственных средств (капитала)

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи с существенным снижением величины собственных средств (капитала) Страхового общества на 31 декабря 2020 года по сравнению с аналогичной величиной на 31 декабря 2019 года.

Величина собственных средств (капитала) Страхового общества рассчитывается согласно Указанию Банка России от 03.09.2018 № 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)».

Величина собственных средств (капитала) Страхового общества на 31 декабря 2020 года составила 462 935 тыс. руб. В 2020 году произошло снижение собственных средств (капитала) Страхового общества на 30 % по сравнению с началом отчетного года.

Уставный капитал Страхового общества составил на 31 декабря 2020 года 650 000 тыс. руб. Величина собственных средств (капитала) Страхового общества на 31 декабря 2020 года оказалась ниже уставного капитала.

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

- Мы оценили методику, использованную Страховым обществом для расчета собственных средств (капитала).

- Мы изучили решения Руководства Страхового общества по вопросу уменьшения уставного капитала в 2021 году.

- Мы изучили планируемые действия Руководства Страхового общества по прогнозной величине собственных средств (капитала) Страхового общества на 30 июня 2021 года.

Примечание 37 к бухгалтерской (финансовой) отчетности и Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового общества за 2020 год содержат информацию о размере собственных средств (капитала) Страхового общества и об управлении капиталом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, 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 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 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 выполняем следующее:

- 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 Страхового общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Страхового общества;
- 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 аудируемого лица 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 Страховое общество 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 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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового общества за 2020 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 2020 года Страхование 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 2020 года состав и структура активов, принимаемых Страхование обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страхование общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов Страхование общества по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о порядке формирования страховых резервов, утвержденным Страхование обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Страхование общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен документами Страхование общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страхование общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страхование общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности страховщиками.

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

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Страхование общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Страхование обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Страхование обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Страхование общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

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

г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Страхование обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

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

е) отчеты внутреннего аудитора Страхование общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страхование общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страхование общества;

ж) в течение 2020 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
ООО «Проф-Аудитум»



Федосова В.Е.

Дипломный аттестат аудитора
№058000257, ОРНЗ - 22006015446

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «Проф-Аудитум»

420030, г. Казань, ул. Адмиралтейская, д.3, помещ. 1058

ОГРН 1201600091880

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

ОРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций – 12006354137

27 февраля 2021 года