



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 формирования 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