

**Общество с ограниченной ответственностью
«Капитал Лайф Страхование Жизни»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность в соответствии с российскими
отраслевыми стандартами бухгалтерского
учета (ОСБУ), применимым к страховым
организациям, и Аудиторское заключение
независимых аудиторов**

31 декабря 2023 года

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни» (далее – «Страховая организация»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2023 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2023 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к страховым организациям.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой организации в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. 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 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 по этим вопросам.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

См. примечание 13 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, представляют собой наиболее существенные обязательства Страховой организации (92% от величины «Итого обязательств» Страховой организации). Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, состоят из математического резерва, резерва расходов на обслуживание страховых обязательств, резерва выплат, резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), выравнивающего резерва и резерва опций и гарантий.

Оценка математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) характеризуется значительностью элемента суждения и требует использования ряда допущений. Незначительные изменения в допущениях, используемых для оценки математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), в особенности связанных с величиной ожидаемых доходов от инвестиций, могут оказать существенное влияние на оценку резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.

Мы уделили особое внимание оценке математического резерва, резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) и тестированию величины резерва выплат.

В силу существенности величины резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, риска неопределенности и особенностей расчета, описанных выше, указанные резервы рассматриваются нами как ключевой вопрос аудита.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы выполнили следующие процедуры с привлечением актуарных специалистов:

- проверили методологию расчета резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на предмет соответствия требованиям ОСБУ;
- провели оценку ключевых допущений, используемых при расчете математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), для выбранных программ страхования. Для этого мы сравнили фактические допущения, использованные Страховой организацией для оценки соответствующих резервов, с нашими ожиданиями, сформированными на основании статистики предыдущих лет и текущих тенденций;
- провели независимый пересчет математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) для выбранных программ страхования с использованием данных по действующим договорам страхования и наших ожиданий в отношении ключевых допущений о доходности инвестиций и предположений о смертности, заболеваемости; и
- провели проверку анализа чувствительности резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, к изменению ключевых суждений и допущений.

Мы провели выборочное тестирование величины резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям путем сравнения оценочной величины резерва по неурегулированному страховому случаю с соответствующей документацией.

Мы оценили проведенную Страховой организацией проверку адекватности сформированных резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в частности, оценили обоснованность прогнозируемых денежных потоков и критически оценили выбранные допущения с учетом опыта Страховой организации и отраслевого опыта, а также особенностей страховых продуктов.

Мы также проанализировали информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, касающуюся оценки резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на предмет полноты и аккуратности раскрываемой информации.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, 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 Страховой организации 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 Страховую организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудиторов 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 Страховой организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- 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 Страховой организации 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 Страховая организация 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.

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

Руководство Страховой организации несет ответственность за выполнение Страховой организацией 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») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой организации в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:
 - по состоянию на 31 декабря 2023 года Страховая организация имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
 - по состоянию на 31 декабря 2023 года состав и структура активов, принимаемых Страховой организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой организации находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2023 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2023 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой организации достоверно во всех существенных аспектах ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям.

- В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации нами установлено, что:
 - учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховой организации;
 - по состоянию на 31 декабря 2023 года Страховой организацией создана служба внутреннего аудита;
 - служба внутреннего аудита Страховой организации подчинена и подотчетна общему собранию участников Страховой организации;
 - утвержденное по состоянию на 31 декабря 2023 года положение о внутреннем аудите Страховой организации содержит элементы, требуемые Законом;
 - отчеты службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2023 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях службы внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;
 - в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления Страховой организации рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467 действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 70/23 от 3 октября 2023 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

27 февраля 2024 года