

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни» (далее – «Компания») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как описано в Примечании 2 к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

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 консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы по страхованию жизни

См. примечание 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Резервы по страхованию жизни представляют собой наиболее существенные обязательства Группы (92% от величины «Всего обязательств» Группы). Резервы по страхованию жизни состоят из математического резерва, резерва расходов, резерва выплат, резерва дополнительных выплат и выравнивающего резерва.

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

Мы уделили особое внимание оценке математического резерва, резерва дополнительных выплат и тестированию величины резерва выплат.

В силу существенности величины резервов по страхованию жизни, 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 страхованию жизни на предмет соответствия требованиям МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации;
- провели оценку ключевых допущений, используемых при расчете математического резерва и резерва дополнительных выплат, для выбранных программ страхования. Для этого мы сравнили фактические допущения, использованные Группой 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 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 страхованию жизни 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 Группой проверку адекватности сформированных резервов по страхованию жизни, в частности, оценили обоснованность прогнозируемых денежных потоков и критически оценили выбранные допущения с учетом опыта Группы и отраслевого опыта, а также особенностей страховых продуктов.

Мы также проанализировали информацию, содержащуюся в консолидированной финансовой отчетности, касающуюся оценки резервов по страхованию жизни на предмет полноты и аккуратности раскрываемой информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 консолидированной 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.

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ОГРН 1027700125628
Кэпт
Кэпт
МОСКВА

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

23 апреля 2024 года