

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ДЕЛО ЖИЗНИ»
ЗА 2018 ГОД

Москва

2019 г.

Участникам, Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «ДЕЛО ЖИЗНИ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью страховая компания «ДЕЛО ЖИЗНИ» (ОГРН 1027713008971, 125252, г. Москва, ул. Зорге, д. 22А офис 811), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховой организации, в том числе отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью страховая компания «ДЕЛО ЖИЗНИ» (ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ») по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» 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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» 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 ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ».

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:

- 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 ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» 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 ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» 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 ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» 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 членами совета директоров ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ», 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.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 Г. № 4015-1

Руководство ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» несет ответственность за выполнение требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4015-1 (далее - Закон).

В соответствии со статьей 29 Закона в дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ».

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

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В результате проведенных процедур по проверке выполнения ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленным Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 года 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:

- по состоянию на 31 декабря 2018 года ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» (отчет платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года порядок расчетов страховых резервов ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с положением ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» о порядке формирования страховых резервов.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В результате проведенных процедур по проверке эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ», действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» ;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» создана служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего аудита ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» подчинена и подотчетна Совету директоров аудируемого лица;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2018 года положение о внутреннем аудите ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» содержит элементы, требуемые Законом;
- Отчеты службы внутреннего аудита ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ», их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Совет директоров и генеральный директор ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
по доверенности от 03.05.2018 г.

(квалификационный аттестат № 06-000032,
выдан СРО НП «ААС» 20.12.2011 г.;
член СРО ААС; ОРНЗ - 21006026583).



Пшенко С.Н.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Научно-производственная фирма «Информ-аудитсервис»,
ОГРН 1037739372703,
115035, город Москва, улица Садовническая, д. 72, стр.1,
Этаж 1, помещение III, комната 6.
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11006000662.

«27» февраля 2019 года