

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (далее «Компания») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах страховщика за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об изменениях капитала страховщика за 2014 год;
 - Отчета о движении денежных средств страховщика за 2014 год;
 - Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

Отчет о результатах процедур в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом 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 Компании в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона в ходе аудита годовой отчетности Компании за 2014 год мы провели процедуры с целью проверки выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2014 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, и эффективности организации системы внутреннего контроля Компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2014 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:
 - Компания по состоянию на 31 декабря 2014 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
 - Состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2014 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
 - Состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2014 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
 - Значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
 - По состоянию на 31 декабря 2014 года порядок расчета страховых резервов Компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2014 года произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности страховыми организациями.

2. В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества мы установили, что:

- Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Законом.
- Компанией по состоянию на 31 декабря 2014 года назначен внутренний аудитор.
- Внутренний аудитор Компании подчинен и подотчетен Совету директоров Компании.
- Отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2014 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
- В течение 2014 года Совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

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

Deloitte & Touche

20 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация


Неклюдов Сергей Вячеславович, Партнер
квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»


Аудируемое лицо: Общество с Ограниченной Ответственностью
«СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 1067746806170. Выдано Межрайонной инспекцией ФНС
по г. Москве № 46 15 апреля 2013 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный
реестр юридических лиц серия 77 № 009500324 выдано
Межрайонной инспекцией МНС России №46 по г. Москве,
дата внесения записи 3 июля 2013 года.

Место нахождения: 105064, Российская Федерация,
город Москва, улица Земляной Вал, дом 9

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Тел.: +7 (495) 787 0600