

ОАСО «БИ ЭНД БИ ИНШУРЕНС КО»

Аудиторское заключение и
бухгалтерская отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года,
составленная в соответствии с
законодательство Республики Беларусь

Февраль 2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам ОАСО «Би энд Би Иншуренс Ко»

Генеральному директору Б. Б. Меднику

Главному бухгалтеру П. А. Юревичу

Исх. № 04-05/9

Дата: 22.02.2018

Аудиторское мнение с оговоркой

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко»

Место нахождения: Республика Беларусь, 220013, г. Минск, Ул. Я. Коласа, 38/16

Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано на основании решения Минского городского исполнительного комитета от 11.07.2001 за № 101063229

УНП: 101063229

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко», состоящей из:

- ▶ Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года;
- ▶ Отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ Примечаний к бухгалтерской отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой», бухгалтерская отчетность ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко» на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения с оговоркой:

Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой (продолжение)

- ▶ мы не смогли получить разумную уверенность в полноте, точности и правильности создания резервов по сомнительным долгам. Определение достаточности величины резерва по сомнительным долгам, является ключевой областью суждения руководства ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко». Выявление признаков сомнительности и определение возмещаемой суммы являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния дебитора, ожидаемых будущих денежных потоков по договорам поручительства, стоимости реализации объектов залога.
- ▶ учетной политикой ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко» предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам по каждому дебитору на основе анализа неплатежеспособности дебитора, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов. Методика создания резерва, предусматривающая качественные и количественные признаки, на основании которых будет делаться вывод о наличии либо отсутствии признаков сомнительности задолженности, а также процент резервирования с учетом проведенного анализа, не разработана. Ввиду существенности сумм дебиторской задолженности, имеющей, по нашему мнению, признаки сомнительной задолженности, а также отсутствия вышеописанной методики, оценить размер возможного влияния суммы недосозданного резерва на бухгалтерскую отчетность, составленную по состоянию на 31 декабря 2017 года не представляется возможным.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на то, что 30 ноября 2017 года Министерство финансов Республики Беларусь (далее Регулятор) приняло решение о приостановлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности на срок с 11 декабря 2017 года по 10 апреля 2018 года или до исправления выявленных нарушений, заключающихся в ненадлежащем формировании и обеспечении денежными средствами страховых резервов и минимального размера уставного фонда. На момент утверждения бухгалтерской отчетности за 2017 год лицензия на право осуществления страховой деятельности не восстановлена. По состоянию на 31 декабря 2017 года необеспеченность страховых резервов денежными средствами и их эквивалентами составляет 2 792 тыс. белорусских рублей; необеспеченность минимального размера уставного фонда составляет 10 010 тыс. белорусских рублей. В случае невыполнения требований Регулятора, к Обществу могут быть применены меры надзорного реагирования, которые окажут негативное влияние на способность Общества продолжить свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Обязанности аудируемого лица по подготовке бухгалтерской отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в

Обязанности аудируемого лица по подготовке бухгалтерской отчетности

бухгалтерской отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей бухгалтерской отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в бухгалтерской отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в бухгалтерской отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует

Обязанности аудируемого лица по подготовке бухгалтерской отчетности

модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

- ▶ оцениваем общее представление бухгалтерской отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли бухгалтерская отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Директор /
Управляющий
партнер
BDO в Беларуси

Аудитор,
возглавлявший
аудит

Руководитель
группы аудиторов



А. Н. Шкодин
(квалификационный аттестат
аудитора № 0000657 от
10 марта 2003 года, рег. № 650)

Н.В. Кондратьева
(квалификационный аттестат
аудитора № 0001006 от
26 августа 2003 года)

Е.Ю. Сергиенко
(квалификационный аттестат
аудитора № 0002425 от
13 декабря 2017 года)

Дата аудиторского заключения: 22 февраля 2018 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 22 февраля 2018 года

Должность, Ф.И.О. Генеральный директор
ОАСО "Би энд Би иншурэнс Ко" Подпись Б.Б.Медник
Б.Б.Медник

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: ООО «БДО»
Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП: 190241132