ФБК

ФБК БЕЛ

Исх. № 05-01/166 от «26» июля 2024 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Генеральному директору Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» Тарасевич О.А.

Главному бухгалтеру Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» Сопелевой Т.Ф.

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» (220036, Республика Беларусь, г.Минск, ул.К.Либкнехта, д. 66 пом.185, зарегистрировано Комитетом по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 16.11.2006 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 806000232), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями (МСФО).

Основания для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международных стандартов аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Республиканскому унитарному предприятию «Белорусская национальная перестраховочная организация» в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

1. Первоначальное применение МСФО 17 «Договоры страхования» (далее – МСФО 17)

С 1 января 2023 года Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация» приняло МСФО 17, который заменил МСФО 4 «Договоры страхования». Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация»

применило МСФО 17 к договорам прямого страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования, а также удерживаемым договорам перестрахования (далее – договоры страхования) ретроспективно с 1 января 2022 года, используя переходные положения, описанные в Примечании 2 к финансовой отчетности.

Сравнительные данные за 2022 год, представленные в данной финансовой отчетности, были пересчитаны в связи с применением МСФО 17. При переходе на новый стандарт собственный капитал по состоянию на 1 января 2022 года уменьшился на 13 737 тыс.руб. в результате пересчета обязательств и активов по договорам страхования в связи с методологическими и оценочными подходами, которые предписаны МСФО 17. Результат перехода на МСФО 17 раскрыт в Примечании 2 к данной финансовой отчетности.

Мы уделили особое внимание вопросам первоначального применения стандарта, поскольку они касались оценки обязательств и активов Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» по договорам страхования и определения маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ), что требовало оценки методологических решений и допущений, использованных при применении стандарта, а также обоснованности примененных переходных подходов.

Соответственно, мы определили первоначальное применение МСФО 17 в качестве ключевого вопроса аудита.

Наши аудиторские процедуры в рамках данного ключевого вопроса включали:

- оценку уместности учетной политики Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация», раскрытой в примечаниях в финансовой отчетности, а также переходных положений, связанных с переходом на МСФО 17, с целью определения их соответствия МСФО 17;

- анализ проведенной руководством оценки подхода к переходу и принятых методологических решений, а также уместность расчетов, примененных в рамках ретроспективного пересчета;

- оценку правильности классификации договоров страхования, включая применимую модель оценки, а также оценку группировки договоров страхования на предмет соответствия МСФО 17;

- проверку методологии и расчета активов и обязательств по портфелям договоров страхования, включая проверку расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, маржи за предусмотренные договоров услуги (МПДУ) и компонента убытка путем анализа расчетов, которые использовались Республиканским унитарным предприятием «Белорусская национальная перестраховочная организация» в процессе перехода;

- проверку достоверности и полноты данных, использованных при расчете переходных остатков;

- оценку адекватности раскрытия информации о первоначальном применении МСФО 17, в частности, адекватности отражения принципов учетной политики, допущений, использованных при переходе, и финансового влияния на дату перехода.

Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

2. Оценка обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования и активов по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования составили 195 114 тыс.руб, (Примечание 11), чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования – 37 657 тыс.руб. (Примечание 12).

Оценка обязательств по договорам страхования требует использования значительных суждений и выработки оценочных значений, в частности, в отношении моделей оценки и расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков. Данные денежные потоки в основном включают определение ожидаемых поступлений страховых премий, ожидаемых конечных сумм затрат по урегулированию страховых случаев и распределения аквизиционных денежных потоков во временных рамках договора страхования.

Расчет данных обязательств включает применение оценок и требует привлечения экспертов-актуариев, чтобы обеспечить адекватность ставок дисконтирования, методологии, допущений и данных, используемых для определения расчетной приведенной стоимости будущих денежных потоков.

В виду вышеизложенного мы определили оценку данных обязательств в качестве ключевого вопроса аудита.

Мы выполнили следующие аудиторские процедуры в рамках данного ключевого вопроса:

- получили понимание и оценили процессы, дизайн и внедрение средств контроля для определения оценки обязательств по договорам страхования;

- проверили полноту, а также на выборочной основе точность и актуальность данных, используемых для определения будущих денежных потоков;

- оценили уместность методологии, существенных допущений, включая порядок расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, обоснованность применения общего подхода и подхода к оценке на основе распределения премии, ставку дисконтирования и расходы, включаемые в будущие связанные денежные потоки. Наша оценка включала рассмотрение обоснованности допущений в сравнении с фактическим историческим опытом и уместности любых примененных суждений;

- провели независимый пересчет обязательств по договорам страхования для сравнения и оценки математической точности рассчитанных Республиканским унитарным предприятием «Белорусская национальная перестраховочная организация» обязательств по договорам страхования;

- оценили адекватность раскрытия информации о договорах страхования в соответствии с МСФО 17.

Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 31 марта 2023 года выразила аудиторское мнение о том, что данная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» 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 Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация», прекратить ее 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 финансовой отчетности Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация».

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении

аудиторского заключения, содержащего выраженное в установленной форме наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и 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 финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения аудиторского мнения об эффективности системы внутреннего контроля Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- оцениваем правильность применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а 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 Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше аудиторское мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех

ФБК

ФБК БЕЛ

случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания,

Заместитель директора
ООО «ФБК-Бел»
(приказ № 6-1/ОД от 15.01.2021)

А.Г. Петух

(номер квалификационного аттестата аудитора № 0000099)

Руководитель аудиторской группы,

Ведущий аудитор

Е.Э. Шилец

(номер квалификационного аттестата аудитора №0002484)

Информация об аудиторской организации

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 690398039.

Дата подписания аудиторского заключения «26» июля 2024 г.

Аудиторское заключение получено «26» июля 2024 г.

Должность, Ф.И.О: Генеральный директор О.А. Тарасевич Подпись