



69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна 6.11, кв.9

тел. (0612) 84-90-84 факс (0612) 84-90-84: audit\_dit@ukr.net

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА з додатковою відповідальністю  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО»

станом на 31.12.2018 року

Адресат:

Участникам та керівництву  
Товариства з додатковою  
відповідальністю  
«Страхова компанія «КРЕДО»

Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері  
ринків фінансових послуг

### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності, ТОВАРИСТВА з ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» (надалі – ТДВ СК «Кредо» або товариство), яка включає :

баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 року,  
звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),  
звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),  
звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою,  
примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.  
звіт про власний капітал за 2018р.

Основні відомості про товариство:

Найменування страхової компанії	Повне: ТОВАРИСТВО з ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» Скорочене: ТДВ СК «КРЕДО»
Код ЕДРПОУ	13622789
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва	Підприємство зареєстроване розпорядженням №288 від 24.06.92р., перереєстроване розпорядженням № 392 від 27.02.97р. (в зв'язку зі зміною форми власності) Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія A00 № 195719 Дата проведення державної реєстрації: 27.02.1997 р. № 1103120000000578
Орган, що видав свідоцтво	Шевченківська Райдережадміністрація Державний реєстратор Виконавчого комітету Запорізької міської ради Запорізької області

**На нашу думку, фінансова звітність ТДВ СК «Кредо», за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які йдеться в останніх трьох абзацах пункту «Основа для думки із застереженням», достовірно і повно, в усіх аспектах розкриває фінансову інформацію про ТДВ СК «Кредо» станом на 31 грудня 2018 року та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (з змінами та доповненнями) щодо складання фінансової звітності. Фінансова звітність (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки та пояснівальна записка) складена за дійсними обліковими даними, згідно застосованої концептуальної основи фінансової звітності, і достовірно відображає фактичне фінансове становище ТДВ СК «Кредо» станом на 31 грудня 2018 року за період діяльності з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.**

#### **Основа для думки із застереженням.**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» *нашого звіту*.

Ми є незалежними по відношенню до товариства, згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»)* та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час аудиту зроблено дослідження доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у страхових звітах, дано оцінку відповідності застосованих керівництвом товариства принципів обліку чинним нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності.

При перевірці використовувались такі методичні засоби контролю: розрахунково-економічне дослідження документів по формі і змісту, розрахунково-арифметична та логічна перевірка групування даних. Інформація, яка підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу звітності, перевірена вибірковим способом. Під час перевірки були проаналізовані бухгалтерські принципи, які застосовувались в компанії, розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, звітності в цілому.

Принципи облікової політики викладені у примітках.

Нами було розглянуто правомірність застосування принципів безперервності діяльності, що використовуються керівництвом.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Знецінення нематеріальних активів по окремим об'єктам не визнавалося, що передбачено в Положенні про облікову політику товариства у п 3.20 «Зменшення корисності не фінансових активів». Однак на думку аудитора, корисність їх знизилася, виходячи з аналізу доходності та ситуації на ринку по певним видам страхування.

Резерв на забезпечення відпусток працівникам не нараховувалися, як це передбачено МСБО №19 «Виплати персоналу».

Внаслідок обмежень замовника ми не мали змоги визначити вартісний вплив цих чинників. Однак враховуючи первісну вартість та норму амортизації по цих окремих об'єктах та кількість працівників можливий вплив на фінансову звітність невиявленіх викривлень, проте він не суттєвий. Цей фактор впливає на думку висловлену до звітності.

#### **Параграф, що привертає увагу.**

Не змінюючи нашої думки, враховуючи, що економічна діяльність товариства здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання. Виникнення політичного протистояння, а також проведення ООС на сході України в звітному році привело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіiscalьних та правових заходів, які будуть впроваджені. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

## **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що до таких питань відноситься відкриття довгострокових депозитів на загальну суму 12500 тис грн.(стр.1090 балансу) так як вони мають обтяження кредитними угодами третіх сторін , однак, товариство працює у звичайних умовах за звичайними правилами

Для врегулювання ризиків ми ознайомилися зі звітністю третіх сторін, які надані на запит аудитора, однак надана звітність не підлягала аудиту, тому ми не змогли зробити оцінку ризику суттєвого викривлення у звітності, що перевіряється. Слід враховувати що у фінансовій звітності обтяжені довгострокові депозити подані за собівартістю

### **Інші питання**

Оцінка персоналу щодо активів, зокрема цінних паперів, була здійснена станом на дату звіту зі змінами МСФО №9 «Фінансові інструменти». Коригування у податкових звітах були подані до податкових органів відповідно регулятивних роз'ясень. Однак існує ймовірність коригувань щодо залишків по цих статтях балансу.

Аудиторами не надавалися послуги, заборонені законодавством, ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту є незалежними.

Аудиторами та суб'єктом аудиторської діяльності, послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, не надавалися. Контрольованих суб'єктів господарювання аудитори чи аудиторська фірма не має .

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Внаслідок професійних, етичних, процедурних чинників та законодавства України, в т.ч. процесуального та обмеженнями властивими внутрішньому контролю, можливість існування не ідентифікованого шахрайства не виключається, хоча необхідні аудиторські процедури проведено.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання даного фінансового звіту у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку; вибору та застосування відповідної облікової політики; подання облікових оцінок та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансового звіту, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрутованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що

містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та МСА (видання 2016-17 року) в якості національних стандартів аудиту (НСА) рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництво та осіб, відповідальних за корпоративне управління, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву та відповідальним особам за корпоративне управління, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З тих питань, які ми довели до відома осіб, що відповідають за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період.

## Інша інформація

1. Інформація щодо річних звітних даних, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Відповідальність за складання річних звітних даних, що розкривається Товариством та подається до Нацфінпослуг разом з фінансовою звітністю за 2018 рік, несе управлінський персонал Товариства.

Склад річних звітних даних ТОВАРИСТВА з ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» за 2018 рік включає та в цілому відповідає вимогам «Порядку

складання звітних даних страховиків», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 (із змінами і доповненнями):

- Загальні відомості про страховика;
- Реквізити;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- Пояснення щодо операцій перестрахування;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Декларація. - Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестрахування.
- Декларація. - Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту, тому ми зазначаємо що річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» за 2018 рік складені на основі перевіrenoї аудитором фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018р., відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 (із змінами та доповненнями), і в цілому відповідають в усіх суттєвих аспектах цій фінансовій звітності, складеній відповідно до вимог МСФЗ.

## 2. Узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю.

Відповідальність за цей звіт несе керівництво товариства

Ми перевірили звіт про управління на предмет, чи містить він достовірну фінансову та не фінансову інформацію про діяльність підприємства, його стан та перспективи розвитку та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності. Відповідальність за цей звіт несе керівництво товариства, нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, що включена у звіт та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» Звіт про управління, що надається ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» відповідно до Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII - Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Наказу Міністерства Фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» узгоджений з фінансовою звітністю ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» за звітний період та не містить суттєвих викривлень.

## **ІІ. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів та звіт з надання впевненості щодо річних спеціалізованих звітів**

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – загальні збори учасників Товариства.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності - 08.02.2019

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перше призначення.

Цей аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету або з відповідним органом (який не є аудиторським комітетом), що підтверджується актом передавання додаткового звіту.

### ***Інформація про предмет завдання***

Предметом завдання є перевірка річних спеціалізованих звітних даних страховика за рік, що закінчився **31 грудня 2018 року**.

За результатами виконання завдання ми надаємо незалежний висновок, прийнятий для завдання з надання обґрунтованої впевненості, в тому, що річні звітні дані страховика складені у всіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 з змінами та доповненнями.

Аудитором у відповідності з вимогами Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №257, надається додаткова інформація.

### ***Застосовні критерії***

При проведенні перевірки річних звітних даних страховика використовувалися вимоги чинного законодавства, стандарти, вимоги нормативних документів Нацкомфінпослуг, зокрема «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 з змінами та доповненнями, а також внутрішні документи товариства.

### ***Відповідальність управлінського персоналу***

Управлінський персонал товариства несе відповідальність за складання річних звітних даних страховика за рік, що закінчився **31 грудня 2018 року** відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків» та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання річних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки та за іншу інформацію не фінансового характеру.

### ***Відповідальність аудитора і короткий огляд виконаних робіт***

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ми є незалежними по відношенню до товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми застосовуємо Міжнародний стандарт контролю якості 1 та, отже, підтримуємо вичерпну систему контролю якості, в тому числі підтверджену задокументованими політикою і процедурами щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та застосовних законодавчих і нормативних вимог.

Наша відповідальність полягає в отриманні достатніх належних доказів для формування висновку, що забезпечує обґрунтовану впевненість в тому, що річні звітні дані страховика не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

В рамках завдання, що забезпечує обґрунтовану впевненість, аудитор знижує ризик, властивий завданням, до прийнятного низького рівня з урахуванням наявних обставин з метою формування позитивної форми висловлювання думки аудитора.

В рамках завдання, проведеного відповідно до МСЗНВ 3000, ми застосовуємо професійне судження і зберігаємо професійний скептицизм протягом усього аудиту.

Крім того, ми виконуємо наступне:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення річних звітних даних страховика внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються предмету завдання, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення завдання та суттєві результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час виконання завдання.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Під час виконання завдання з надання впевненості ми отримали відповіді та пояснення від осіб, які відповідають за фінансові та облікові питання, використовували роботу експерта-актуарія та застосовували інші аналітичні процедури.

Ми вважаємо, що нами отримані достатні і прийнятні докази для позитивної форми висловлювання нашої думки.

#### *Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї*

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію та управлінський персонал несе відповідальність за складання річних звітних даних страховика.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми провели перевірку річної звітності страховика за рік що закінчився **31 грудня 2018 року**, у складі:

- а) Загальні відомості про страховика (додаток 1);
  - б) Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
  - в) Звіт про страхові платежі та виплати структурними підрозділами страховика (додаток 3);
  - д) Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток №4 до порядку складання звітних даних страховика, розділ 5 «Пояснення щодо операцій перестрахування»), Умови забезпечення платоспроможності, пояснення щодо припинення договорів страхування (розділ 6 додатка 4), «Пояснення щодо припинення договорів страхування. Перелік довгостроково припинених договорів» (розділ 7 додатка 4);
  - е) Декларація страховика про операції із страхування та перестрахування;
  - ж) Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань страховика;
  - з) Звіт(інформація) щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.
- Було перевірено також Звіт з управління за 2018 рік.

Цей звіт щодо виконання вимог інших законодавчих і нормативних актів подається як самостійний розділ, але безпосередньо пов'язаний з звітом незалежного аудитора про достовірність фінансової звітності та приміток.

#### Основні відомості про страхову компанію

<b>Найменування страхової компанії</b>	<b>Повне: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» Скорочене: ТДВ СК «КРЕДО»</b>
<b>Код ЄДРПОУ</b>	<b>13622789</b>
<b>Організаційно-правова форма</b>	<b>Товариство з додатковою відповідальністю</b>
<b>№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва</b>	<b>Підприємство зареєстроване розпорядженням №288 від 24.06.92р., перереєстроване розпорядженням № 392 від 27.02.97р. (в зв'язку зі зміною форми власності) Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А00 № 195719 Дата проведення державної реєстрації: 27.02.1997 р. № 11031200000000578</b>
<b>Орган, що видав свідоцтво</b>	<b>Шевченківська Райдерджадміністрація Державний реєстратор Виконавчого комітету Запорізької міської ради Запорізької області</b>
<b>Зміни до статуту</b>	<b>23.12.1993р. за № 686; 28.12.1995р. за № 920; 27.02.1997р. за № 392; 30.12.1998р. за № 0010050; 30.06.1999р. за № 0010135; 30.12.1999р. за № 0010217; 01.11.2001р. за № 0010577; 29.04.2003р. за № 0020834; 06.06.2003р. за № 0020886; 26.09.2003р. за № 0021141; 27.10.2003р. за № 0021185; 24.11.2003р. за № 0021221; 25.12.2003р. за № 0030038; 28.09.2004р. за № 11031050001000578; 27.09.2006р. за № 1103 1050002000578; 18.02.2008 р. за № 11031050010000578; 17.06.2009р. за № 11031050013000578; 25.05.2011р. за № 11031050023000578 30.11.2012 р. за № 1103105002800578. 05.12.2013р. за № 11031050034000578 15.04.2015р. за № 11031050039000578 12.11.2015р. за № 11031050042000578 08.06.2016р. за № 11031050046000578 18.04.2017 за № 11031050048000578</b>
<b>Юридична адреса та місцезнаходження</b>	<b>69068, м. Запоріжжя, пр. Моторобудівників, 34</b>
<b>Тел/факс</b>	<b>8-(0612)-89-90-63    89-90-66</b>
<b>Розрахунковий рахунок МФО Назва банку</b>	<b>265093011039 313957 Філія ЗОУ ПАТ «Державний ощадний банк України»</b>
<b>Основні види діяльності за КВЕД-2010</b>	<b>65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); 65.20 Перестрахування; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів</b>
<b>Кількість учасників</b>	<b>15</b>
<b>Чисельність працівників</b>	<b>34</b>



Остання публікації інформації про діяльність страхової компанії	дата про діяльність страхової компанії	Газета "Україна Бізнес Ревю" №17-18/2 від 23.04.18р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи		Дата прийняття та № розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 24.06.2004 №1224; Реєстраційний № 11100421; Серія та № свідоцтва СТ №13; Дата видачі свідоцтва 21.08.2004р.; Код фінансової установи: 11
Керівник		Кривцун Віктор Віталійович
Головний бухгалтер		Коваль Лариса Василівна
Дата та термін виплати дивідендів		Встановлюється щорічними загальними зборами учасників. У звітному періоді не виплачувались
Склад засновників на момент реєстрації страхової компанії		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Запорізьке обласне управління "Промстройбанку";</li> <li>• Запорізьке відділення Придніпровської залізниці;</li> <li>• Районний фонд сприяння молодіжній політиці;</li> <li>• Товариство з обмеженою відповідальністю "Стілброк"</li> <li>• Товариство з обмеженою відповідальністю колективне мале підприємство "Виробничо-комерційна фірма "Політехніка ЛТД"</li> <li>• Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство "Август ЛДТ"</li> </ul>

### *Стан корпоративного управління та внутрішнього аудиту.*

Формування складу органів корпоративного управління ТДВ СК «Кредо» здійснюється відповідно до розділу 7 Статуту ТДВ СК «Кредо».

Протягом звітного року в ТДВ СК «Кредо» функціонували такі органи управління:

1. Загальні збори учасників - вищий орган Товариства;
2. Дирекція - виконавчий орган Товариства;
3. Ревізійна комісія - орган, який контролює діяльність Дирекції.
4. Рада Товариства – орган, який здійснює функції, передбачені Статутом Товариства.

Створення служби внутрішнього аудиту (контролю) Товариства у 2018 р. передбачено внутрішніми документами Товариства, а саме призначена відповідальна особа. В Компанії існує Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, яка складається з однієї окремої посадової особи – внутрішнього аудитора Товариства. Діяльність Служби внутрішнього аудиту (контролю) Товариства здійснюється на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) ТДВ СК «Кредо», яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту (контролю) Товариства. Положення про Службу внутрішнього аудиту затверджується рішенням Загальних зборів учасників Товариства. Служба внутрішнього аудиту в Компанії, в цілому, забезпечує складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту.

Функціонування органів управління Товариства регламентується положеннями Статуту. Загальні збори учасників Товариства скликаються не рідше одного разу на рік.

Рада Товариства є постійно діючим органом Товариства, який здійснює функції, передбачені п. 7.21 розділу 7 Статуту Товариства.

Протягом звітного року Дирекція Товариства, як виконавчий орган, здійснювала поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, встановлених Статутом Товариства.

Зміни у складі Дирекції протягом звітного року: 12.04.2018 р. протоколом загальних Зборів учасників учасника Товариства Коваль Ларису Василівну обрано членом Дирекції Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався ревізійною комісією.

Фактична реалізація функцій ревізійної комісії протягом звітного року пов'язана з

перевіркою фінансово-господарської діяльності ТДВ СК «Кредо» за звітний період. Спеціальні перевірки протягом звітного року ревізійною комісією не проводились.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, відповідно до Закону України «Про господарські товариства» можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у ТДВ СК «Кредо» відповідає вимогам Закону України «Про господарські товариства» та вимогам Статуту Товариства.

### **Умови забезпечення платоспроможності**

Власний капітал товариства на **31.12.2018** р. становить - **389500 тис. грн.**, та має таку структуру:

стаття "Статутний капітал" - **31509 тис. грн.**;  
стаття "Інший додатковий капітал" - **79 тис. грн.**;  
стаття "Нерозподілений прибуток" - **357912 тис. грн.**;  
стаття "Інші резерви" – **0 тис. грн.**

Фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний .

Коефіцієнти загальної, поточної та абсолютної ліквідності є достатніми.

Статутний капітал сформований та сплачений учасниками в повному обсязі грошовими коштами.

"Страхова компанія "Кредо", товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 288р від 24 січня 1992 р. з Статутним фондом 17 гривень, який сплачено в грошовій формі (п/д № 232 від 30.0692р., № 4060 від 29.07.92р., № 109 від 18.09.92р., № 14 від 29.01.93р., № 6 від 11.11.92р., № 10 від 01.02.93р., № 33 від 24.03.93р., № 860 від 15.07.92р., № 65 від 21.07.92р.)

Згідно протоколу № 1 від 23.12.93р., затвердженному установчими зборами, створено Акціонерне товариство закритого типу "Страхова компанія "Кредо", що зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 686р. від 23.12.93р. Статутний фонд становить 11 000 грн., в т. р. внесений у грошовій формі 10 573 грн. 24 коп., поділений на 11 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна (м/о № 5 від 29.12.93р., м/о № 211 від 23.12.93р., п/д № 15 від 01.02.94р., № 84 від 24.12.93р., № 10260 від 24.12.93р., № 91 від 14.02.94р., № 216 від 24.12.93р.).

Розпорядженням № 920р від 28.12.95р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту АТЗТ "Страхова компанія "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 23 320 грн. у зв'язку з проведенням індексації.

На підставі Установчого договору про створення Товариства від 24.12.94р. шляхом реорганізації АТ "Страхова компанія "Кредо", утворено товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Кредо". Ці зміни перереєстровані розпорядженням Шевченківської районної адміністрації м. Запоріжжя 27.02.97р. Розмір Статутного фонду Товариства становить 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) грн. Статутний фонд поділений на 500 часток, одна частка складає 500 грн. У створенні Статутного фонду беруть участь юридичні та фізичні особи. Фактичне внесення коштів до Статутного фонду відбувається в грошовій та майновій формах. В рахунок внесків засновників до Статутного фонду Товариства зараховуються їх внески у Статутному фонду АТ "СК "Кредо". В рахунок внесків до Статутного фонду були передані основні засоби на загальну суму 94 998 (дев'яносто чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто вісім) грн. 43 коп., в т. р. по актам передачі від 24.02.97р. від ТОВ "Стілброк" на суму 14 320 грн.<sup>67</sup> коп. та решта у сумі 80 677 грн. 76 коп. Як розподілено майно АТ "СК "Кредо" між засновниками. Грошові внески в сумі 132 108 грн.33 коп. Підтверджуються довідкою ЗФ АППБ "Аval" від 06.03.97р. № 49.

Розпорядженням № 0010050 від 30.12.98р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 256 000 (двісті п'ятдесят шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 6 000 (шість тисяч) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первінні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010135 від 30.06.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 506 000 (п'ятсот шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 118 965 (сто вісімнадцять тисяч дев'ятсот

шістдесят п'ять) гривень, дивідендів - 31 000 (тридцять одна тисяча) гривень (протокол № 3 від 05.05.99р. зборів учасників товариства) та акцій в сумі 100 035 (сто тисяч тридцять п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первінні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010217 від 30.12.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 709 000 (сімсот дев'ять тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 3 000 (три тисячі) гривень, дивідендів - 119 945 (сто дев'ятнадцять тисяч дев'ятсот сорок п'ять) гривень (протокол № 7 від 15.12.99р. зборів учасників товариства) та акцій в сумі 80 055 (вісімдесят тисяч п'ятдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первінні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010577 від 01.11.01р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 1 000 000 (один мільйон) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 175 035 (сто сімдесят п'ять тисяч тридцять п'ять) гривень (п/д № 308 від 30.10.01р., № 35/1 від 26.10.01р., № 1269 від 01.11.01р., п/о № 1846, 1847, 1848, 1849, 1850, 1851, 1852, 1853, 1854, 1855, 1856, 1857, 1858, 1859, 1860, 1861 від 25.10.01р., №№ 1870, 1871, 1872, 1873, 1874, 1875, 1876 від 26.10.01р., №№ 1878, 1879 від 29.10.01р.) та акцій в сумі 115 965 (сто п'ятнадцять тисяч дев'ятсот шістдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства.

Розпорядженням № 0020834 від 29.04.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 2 000 000 (два мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 2 від 27.03.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0020886 від 06.06.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 3 000 000 (три мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 5 від 15.05.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021141 від 26.09.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 4 000 000 (четири мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 6 від 15.09.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021185 від 27.10.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 7 від 17.10.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021221 від 24.11.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 6 000 000 (шість мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 8 від 19.11.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0030038 від 25.12.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 7 000 000 (сім мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 9 від 16.12.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050001000578 від 28.09.04р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (п'ята редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 10 000 000 (десять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 4-1 від 23.04.04р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 27.09.06р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (шоста редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.06р. та б/н від 15.05.06р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050013000578 від 17.06.09р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (восьма редакція) згідно яких Статутний фонд збільшено до 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.03.09р. зборів учасників товариства).

Статутний фонд поділено на 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) частки. Одна частка складає 1 (одну) гривню. Частки розподілені між учасниками

таким чином:

		п/п	Учасник Товариства	Частка учасника (%)	Інформація щодо виконання особами, які є засновниками (учасниками) Товариства, зобов'язань щодо формування капіталу Товариства
1.	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк»</b>	13 228 680	13 228 680,00	41,9838%	сплачено повністю
2.	<b>Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді»</b>	108 365	108 365,00	0,3439%	сплачено повністю
3.	<b>Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон»</b>	252 851	252 851,00	0,8025%	сплачено повністю
4.	<b>Бандурова Наталія Олегівна</b>	2 151 337	2 151 337,00	6,8277%	сплачено повністю
5.	<b>Бризгун Юрій Михайлович</b>	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
6.	<b>Кінденко Надія Сергіївна</b>	215 139	215 139,00	0,6828%	сплачено повністю
7.	<b>Коваль Лариса Василівна</b>	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
8.	<b>Кондрашов Василь Вікторович</b>	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
9.	<b>Литвинова Людмила Миколаївна</b>	2 151 337	2 151 337,00	6,8277%	сплачено повністю
10.	<b>Кривцун Віктор Віталійович</b>	3 871 552	3 871 552,00	12,2871%	сплачено повністю
11.	<b>Курінко Олександр Іванович</b>	860 508	860 508,00	2,7310%	сплачено повністю
12.	<b>Чечетенко Юлія Василівна</b>	430 276	430 276,00	1,3656%	сплачено повністю
13.	<b>Ткалич Ольга Олексandrівна</b>	860 508	860 508,00	2,7310%	сплачено повністю
14.	<b>Прудівус Нелла Іреківна</b>	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
15.	<b>Чайка Віталій Васильович</b>	3 880 050	3 880 050,00	12,3141%	сплачено повністю

В перерахунку до курсу ЄВРО по курсу НБУ на **31.12.18р.** статутний фонд підприємства складає 984200 тис. ЄВРО.

Вартість чистих активів (нетто-активи) станом на **31.12.18р.** є більшою за розмір зареєстрованого статутного капіталу. Розрахунок вартості чистих активів страховика здійснений на підставі справедливої вартості активів.

Станом на звітну дату нормативний запас платоспроможності розрахований та визначений згідно зі статтею 30 Закону України «Про страхування». Фактичний запас платоспроможності на звітну дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності (більш 25%).

Вибірковою перевіркою виконання вимог Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. № 3104 та зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. № 19/10299 з наступними змінами та доповненнями порушень не встановлено.

Формування резерву незароблених премій здійснюється на будь-яку звітну дату методом, визначенім Законом України «Про страхування», а саме метод, «1/365»-«pro rata temporis»

Аудитор підтверджує розрахунок резервів та покриття резервів.

**Товариство є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, Ліги страхових організацій України, Асоціації «Страховий бізнес», Спілки промисловців та підприємців «Потенціал».**

#### ***Операції з перестрахування***

В звітному періоді Компанія здійснювала операції з перестрахування за договорами перестрахування за такими видами страхування:

- добровільне :
  - Страхування від нещасних випадків
  - Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)
  - Страхування здоров'я на випадок хвороби
  - Страхування наземного транспорту (крім залізничного)
  - Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)
  - Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
  - Страхування майна (іншого)
  - Страхування відповідальності перед третіми особами
  - Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)
  - Страхування фінансових ризиків
  - Страхування сільськогосподарської продукції
- 
- обов'язкове:
  - Авіаційне страхування цивільної авіації
  - Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)
  - Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів
  - Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежово-бухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру
  - Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

СК «Кредо» у якості перестраховика приймало у перестрахування ризики від інших страховиків-резидентів України за договорами факультативного перестрахування (пропорційного та за експедентом збитку) за такими видами страхування:

- Страхування наземного транспорту (крім залізничного) ;
- Страхування від нещасних випадків ;
- Страхування майна .

***Перестрахування проводиться компанією з метою забезпечення належного рівня платоспроможності та у відповідності до вимог чинного законодавства України.***

#### ***Припинення договорів страхування***

В звітному році відбувалось припинення договорів страхування. Основною причиною припинення розірвання договорів відбувалось за ініціативою страховальників при несплаті ними чергових страхових платежів (внесків).

#### ***Заборгованість за операціями страхування та перестрахування***

На звітну дату Компанія має поточну заборгованість по страховим виплатам перед страховальниками.

На звітну дату Компанія не має невиконаних зобов'язань по невиплаченим страховим відшкодуванням. Впродовж звітного року розрахунки проводились своєчасно.

Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р., на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нето-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності

більше ніж на 25 відсотків.

Вартість чистих активів товариства, створеного у формі товариства з додаткововою відповідальністю є не меншою зареєстрованого розміру статутного фонду, відповідно до вимог визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2018р.

Таким чином, можна зробити висновок про реальність та перспективність фінансового стану товариства, що забезпечує вірогідність його безперервного функціонування у майбутньому як суб'єкту господарювання за умови відсутності негативних тенденцій на біржових, валютних ринках; змін ситуації щодо інвестицій у зв'язку з політичними подіями в Україні.

Розрахунки фактичного запасу платоспроможності (нето-активів) та розрахункового нормативного запасу платоспроможності здійснено на підставі даних обліку та відповідно до вимог законодавства.

#### ***Інформація по видам зобов'язань і забезпечення***

Страховою компанією протягом звітного формування та облік страхових резервів відбувалось відповідно до національних нормативних вимог, сума страхових резервів відображенна у звітності відповідає обліковим даним. Адекватність сформованих страхових резервів підтверджена висновком незалежного актуарія.

Аудитор не отримав свідоцтв щодо невідповідності суми **поточних зобов'язань**, відображених в балансі станом на 31.12.2018 р., складеному за МСФЗ, даним аналітичного обліку.

**Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.**

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків розділу балансу станом на 31.12.2018 року

#### **Фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2018 року на балансовому рахунку 143 «Інвестиції непов'язаним сторонам» - загальна сума 94908 тис грн. знаходяться акції акціонерних товариств в сумі 71324 тис. грн. які не мають котирувань фондових на біржах. Справедлива вартість їх визначалася на рівні балансової вартості інвестицій, так як відповідно облікової політики товариства, справедливою вартістю фінансових інвестицій, утримуваних для продажу, що входять до складу активів товариства, за обмежених обставин є балансова вартість, як найбільш наближена оцінка справедливої вартості, враховуючи широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості. Також на рахунку 143 знаходиться облігації державних позик в сумі 23570 тис. грн. Оцінка персоналу щодо активів, зокрема цінних паперів ОВГЗ Мінфіна України, була здійснена станом на дату балансу у зв'язку зі змінами МСФО №9 «Фінансові інструменти» і також була відкоригована як вхідний залишок на 532 тис. грн.(зменшення активу).

#### **Інші необоротні активи**

Кошти довгострокових депозитів на загальну суму 12500 тис грн. та мають обтяження кредитними угодами третіх сторін .

#### **Залишок коштів у ЦСРФ**

За розрахунками з Моторно-транспортним страховим бюро України по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів станом на 31 грудня 2018 року залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах складає 9228 тис. грн

#### **Дебіторська та інша заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається і відображається за вартістю, зазначеною у рахунках. Оцінка резерву сумнівної заборгованості здійснюється за наявності об'єктивних свідоцтв неможливості отримання суми заборгованості в повному обсязі. Безнадійна заборгованість списується в періоді, коли про неї стає відомо.

	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Інша дебіторська заборгованість	55055	28905
у т.ч. заборгованість до органів соціального страхування	8	1

у т.ч. збитків	10	-
у т.ч. розрахунків з боргами за виконання завдань	-	1568
збитків	784	784
у т.ч. інше:	54253	26552
Мінус: Резерви на виплати збитків	-	-
Всього:	55055	28905

. За звітний період не нараховувався. Списань з резерву сумнівних боргів на розрахунки з перестрахування у звітному періоді не було.

#### Грошові кошти

Грошові кошти та їх розподіл. Грошові кошти з грошових коштів на банківському рахунку, готівки в касі та короткострокові кредити та депозити. Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установленої Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210. станом на 31.12.2018 р.

#### Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований, випущений та повністю сплачений акціонерний капітал становить 357912 тис. грн. Вартість власного капіталу, відображенна у фінансовій звітності у розмірі 357912 тис. грн. Компанія на звітну дату не зверталась до рейтингового агентства щодо оцінки розмежованої фінансової стійкості страховика.

#### Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2018 р. нерозподілений прибуток Товариства складає 357912 тис. грн.

#### Кредиторська заборгованість

(тис. грн.)

	2018рік	2017рік
Розрахунки з податку на прибуток	12580	13386
Поточна кредиторська заборгованість з підприємництвом діяльністю	14020	14264

#### Відповідність бухгалтерського обліку та фінансової звітності та міжнародним стандартам фінансової звітності

Облікова політика Страхової компанії в цьому відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності, з урахуванням особливостей своєї діяльності та розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Страхова компанія застосовує при ведені обліку та складанні фінансової звітності відповідно.

При складанні фінансової звітності Страхова компанія, для якої є обов'язковим складання звітності за МСФЗ, використовує форми звітності, затверджені наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, із змінами, внесеними наказом МФУ від 27.06.2013 р. № 627 та від 08.02.2014 р. № 48.

Фінансова звітність Страхової компанії підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Страхової компанії за станом на кінець останнього дня звітного року.

#### Облік договорів страхування і виплат (заяв) страховальників щодо страхової виплати, який дозволяє дотримуватися ефективності формування резервів збитків

Страхова компанія належно здійснює ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до

достатності формування резервів збитків.

**Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства.**

Протягом звітного періоду Страхова компанія формувала страхові резерви у звітності заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не зазначені, незароблених премій та резерву коливань збитковості.

Сума страхових резервів Страхової компанії на кінець звітного періоду відображені у звітності.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Страховою компанією у 2018 році фахівця з актуарної та фінансової математики, який провів розрахунок актуарної оцінки резерву незароблених премій станом на 31.12.2018 р.

В фінансовій звітності відображені показники страхових резервів, сформованих відповідно до вимог законодавчих та нормативних документів України, так як їх розмір перевищує розмір страхових резервів, розрахованих з урахуванням вимог МСФЗ.

Методика формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, що використовується Страховою компанією, відповідає вимогам Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104 із наступними змінами та доповненнями.

**Дотримання нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.**

Страхова компанія дотримувалась нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг - активи, якими представлена резерви страховика - грошові кошти на поточних рахунках - не більше 30% страхових резервів, кошти резерву належних виплат страхових сум та кошти резерву заявлених, але не виплачених збитків, розміщені у вигляді грошових коштів на поточних рахунках та банківських вкладів на вимогу, включалися до нормативу диверсифікованості активів у повному обсязі, банківські вклади (депозити) - не більше 70% страхових резервів, при цьому у кожному банку - не більше 20%, права вимоги до перестраховиків - разом не більше 50% страхових резервів, при цьому права вимоги до кожного перестраховика-резидента - не більше 5%, державні облігації України не більше 80% страхових резервів та нерухомого майна - не більше 10% страхових резервів. Грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади (депозити) розміщені в банківських установах з рейтингом, який відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

**Оцінка можливості виконання страхововою компанією протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.**

В структурі страхового портфелю Страхової компанії відсутня прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість.

**Істотні операції з активами, які здійснювалася страховим компанією протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.**

У звітному році Страхова компанія не здійснювала істотних операцій з активами, які привели би до невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

Інформація, що повинна бути розміщена на веб - сайті Товариства доступна на відповідному ресурсі (сайт ТДВ СК «КРЕДО»: <http://skcredo.com.ua>), Товариство забезпечує її актуальність.

Приміщення, в яких здійснюється страховиком обслуговування клієнтів доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, що доступно для візуального сприйняття

клієнтом (технічний висновок, наданий ТОВ «Запорізьке пректно-експертне бюро», 2017р.).

Відомості про Харківську філію ТДВ СК «КРЕДО» внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Грошові кошти страхування зберігаються належним чином. Приміщення Товариства охороняються, на підставі укладених договорів, наявні сейфи для зберігання грошових коштів та документів.

Страховиком не допускається інших видів діяльності, крім страхової згідно ліцензій.

Страховик не має ліцензії та не здійснює страхування життя. Страховик не здійснює страхування цивільно-правової відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту (має ліцензію).

Страховик має ліцензію з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Страховик протягом звітного періоду забезпечує можливість опрацювання претензій (регулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії (044-360-68-69) про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам ДТП інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів (договір № 10/2012-СК про надання послуг від 07.12.2012 р., укладений з ТОВ «АК «Укравтоекспертиза»).

Страхові послуги надаються на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання послуг.

Фінансові активи (облігації внутрішньої державної позики) оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

### *Запровадження страховими компаніями системи управління ризиками*

Страхова компанія затвердила стратегію управління ризиками.

Керівник Страхової компанії несе загальну відповідальність за нагляд за системою управління ризиками. Управлінський персонал Страхової компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку і впровадження процедур управління ризиками і контролю, а також за затвердження операцій на значні суми.

У ході звичайної діяльності Страхова компанія перестраховує страхові ризики у резидентів власниками її страхових полісів. Страхова компанія здійснює моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє концентрацію кредитного ризику та економічні характеристики перестраховиків, з тим, щоб мінімізувати можливі збитки в результаті неплатоспроможності перестраховиків.

Концентрація ризику виникає тоді, коли кілька контрагентів займаються подібною діяльністю, або коли їх діяльність здійснюється в одному географічному регіоні, або коли контрагенти мають подібні економічні характеристики і внаслідок цього зміни в економічному, політичному чи іншому середовищі однаково впливають на спроможність цих контрагентів виконувати їх договірні зобов'язання. Концентрація ризику відображає відносну чутливість результатів діяльності Страхової компанії до змін середовища, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою уникнення надмірного ризику концентрації, процедури Страхової компанії передбачають спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфеля.

### *Інформація про пов'язаних осіб*

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними сторонами Товариства є внутрішні пов'язані особи

### *Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства*

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповіальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми провели аудиторські тести, результати яких дозволили ідентифікувати та оцінити ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства. На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що фінансові звіти товариства в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

*Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан*  
По завії управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

### **Здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі**

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» як таке, що Товариство продовжує свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її.

Керівництво Товариства вважає за доцільне складати фінансову звітність на основі припущення щодо безперервної діяльності, та вживає низку заходів, спрямованих на покращення фінансового стану та ліквідності.

Товариство постійно запроваджує заходи щодо розширення страхового поля та збільшення надходжень страхових платежів. Значна увага приділяється роботі із населенням.

#### **Звіт про управління**

Аудитори перевірили звіт про управління на предмет, чи містить він достовірну фінансову та не фінансову інформацію про діяльність підприємства, його стан та перспективи розвитку та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності. Відповіальність за цей звіт несе керівництво товариства, нашою відповіальністю є ознайомитися з інформацією, що включена у звіт та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На нашу думку, річні звітні дані страховика за рік, що закінчився **31 грудня 2018 року**, складені у всіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями.

Суттєвих відхилень річних звітних даних страховика з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності не встановлено.

Аудитори отримали достатньо доказів у відсутності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Нацкомфінпослуг разом з фінансовою звітністю.

Враховуючи вищепередне, аудитор може стверджувати, що діяльність товариства здійснюється у відповідності з чинним законодавством України. Прийнята система бухгалтерського обліку відповідає вимогам законодавчих і нормативних актів

### **III. Інші елементи**

#### **Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповіальністю «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «АВАЛЬ»
Код ЄДРПОУ	32440628
Реєстраційні дані	Зареєстроване Ленінською районною державною адміністрацією Запорізької міської Ради 11 березня 2003 року

Місцезнаходження	69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд.11 кв.9
Фактичне місце розташування	69035, м. Запоріжжя, вул. Волгоградська, буд. 26А оф.1
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 3167, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 28.03.2003 року № 121 та продовжено до 21.12.2022 року (рішення АПУ від 21.12.2017 року №353/3). Зареєстровано за №72 у реєстрі СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №3167, затверджене Рішенням АПУ від 29.10.2015 №316/4 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (061) 284-90-84, моб. (050)3415713, E-mail: audit_dir@ukr.net
Керівник	Педак С.В.
Дата початку проведення аудиту	15 лютого 2019 року
Дата закінчення проведення аудиту	15 березня 2019 року
Дата і номер Договору на проведення аудиту	від 15 лютого 2019 року №14

Ключовий партнер з аудиту  
 сертифікат аудитора серії А № 005557,  
 виданий на підставі рішення Аудиторської палати України  
 №128 від 30.10.2003 року

«15» березня 2019 року

В.Ф. Педак



В цьому документі прошито, пронумеровано

Скріплено печаткою 20/08/2018  
Аудиторська компанія «Авал»

Директор ТОВ «Аудиторська компанія «Авал»

С.В. Пепак

