

**“Аудиторська компанія
«Аваль»**

**товариство з обмеженою
відповідальністю**

*свідоцтво “Про внесення до реєстру
суб’єктів аудиторської діяльності” № 3167
видане Аудиторською палатою України
28.03.03 р. рішення за № 121*



**“Аудиторская компания
«Аваль»**

**общество с ограниченной
ответственностью**

*свидетельство «О внесении в реестр
субъектов аудиторской деятельности» № 3167
выдано Аудиторской палатой Украины
28.03.03 г. решение № 121*

69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна б.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. 2019 року

Адресат:

Звіт незалежного аудитора призначається:

Учасникам та Керівництву Товариства з додатковою відповідальністю

«Страхова компанія «Кредо»

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

Думка з застереженням

Незалежною аудиторською компанією Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Аваль» проведено аудит фінансової звітності, ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» код ЄДРПОУ 13622789 юридична адреса : 69068 м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 34 (надалі – ТДВ СК «Кредо» або товариство), яка включає :

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019р.,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р.,
- звіт про власний капітал за рік що закінчився 31.12.2019р.,
- примітки до фінансової звітності за 2019р.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ТДВ СК «Кредо» станом на 31 грудня 2019 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996 –XIV щодо складання фінансової звітності».

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 вибіркоким 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 із застереженням.

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 19 «Виплати працівникам» вимагає від суб'єкта господарювання нарахування резервів на виплати працівникам щорічних відпусток.

ТДВ СК «Кредо» резерв на забезпечення відпусток працівникам не нараховували. Внаслідок обмежень даних ми не мали змоги визначити вартісний вплив цих чинників. Цей фактор впливає на думку висловлену що до звітності 2019 року.

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, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Перевіркою встановлено, що по акціях ПрАТ «АВТОКРАЗ» на суму 8816,0 тис. грн. справедлива вартість не змінилася від балансової, хоча емітент перебуває в процесі банкрутства, а акції знаходяться у реєстрі. Аудитори вважають, що слід визначити зменшення справедливої вартості, спираючись, зокрема, на дані щодо продажу майна ПрАТ «АВТОКРАЗ».

Перелічені ключові питання не мають суттєвого негативного впливу на фінансовий стан та результати майбутніх операцій Товариства та не призвали до модифікації думки аудитора.

Інша інформація

Загальними зборами учасників Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Кредо» (Протокол від 29 листопада 2019 року) призначено на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль».

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту ТДВ «Страхова компанія «Кредо» становить 2 роки.

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 й 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 такої 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 аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої 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,

- подробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримусмо 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 існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті 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 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 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 управління, ми визначасмо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період.

Узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю.

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.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «АВАЛЬ»
Код ЄДРПОУ	32440628
Ресстраційні 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). Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №3167.
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	17 лютого 2020 року
Дата закінчення проведення аудиту	15 березня 2020 року
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 41 від 11.12.2019 р

Ключовий партнер з аудиту
сертифікат аудитора серії А № 005557,

виданий на підставі рішення Аудиторської палати України
№128 від 30.10.2003 року

Директор

ТОВ „Аудиторська компанія «Аваль»

сертифікат аудитора № 006917,

виданий на підставі рішення Аудиторської палати України

№ 249/3 від 26.04.2012 року



В.Ф. Педак

С.В. Педак

«15» березня 2020 року

... документи прошивати, прокумеровано

Скріплено печаткою *Земрес* аркушів

Директор ТОВ «Аудиторська компанія «Авадь» *Діто С.В.* Педлак

