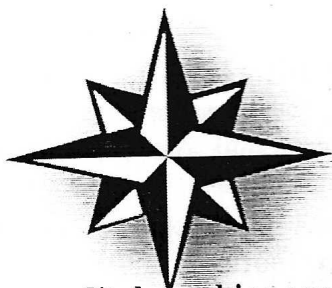


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03040, м. Київ
вул. Васильківська, 13, к. 4
Тел: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com



www.auditolesya-kiev.com

AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03040, Kyiv
Vasylkivska str., 13, app. 4
Tel: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо річних звітних даних страховика
Товариства з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО»
за 2020 рік
(станом на 31 грудня 2020 року)

Керівництву та учасникам
ТДВ «СК «КРЕДО»

Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» за 2020 рік (далі – звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2016 - 2017 років), а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 р. №39 (далі – Порядок № 39).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку № 39 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку № 39 розроблені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» або Національним банком України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Порядку № 39 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам Порядку № 39.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2016 - 2017 років) приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудиторів, щодо предмета перевірки.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Думка

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Товариством з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» при складанні річних звітних даних не дотримано в усіх суттєвих аспектах вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004р. №39.

Параграф з інших питань

Під час аудиту були розглянуті наступні питання:

- У рядку №1155 балансу ТДВ «СК «КРЕДО» зазначається заборгованість за видані позики юридичним особам у сумі 130010 тис. грн. (в тому числі пов'язаній особі ТОВ «СТІЛБРОК» у сумі 5769,00 тис. грн.) . Позички надавалися без нарахування відсотків на поворотній основі.

Відповідно до інформації, що міститься у Пояснювальній записці до звітних даних ТДВ «СК «КРЕДО» за 2020 рік, страховиком зазначено, що протягом звітного періоду ТДВ СК «Кредо» надавало юридичним особам, переважно, сільгосптоваровиробникам короткострокові позички:

№	Отримувач	код основног о виду діяльності і Отримув ача	дата договору позички	Фактично отримана сума позички	Строк поверненн я позички	Дата фактично го повернен ня позички	Строк повернен ня позички, згідно додатков их угод про подовжен ня строку повернен ня
1	ТОВ «Білозірськеагро»	Код КВЕД 01.11 Вирощува ння зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур (основний)	17.03.2020	1 300 000,00	31.12.2020		31.12.2021
2	ТОВ «Білозірськеагро»		17.08.2020	10 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
3	ТОВ"АГРОНИВА-ЧЕРКАСИ"		17.03.2020	13 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
4	ТОВ"АГРОНИВА-ЧЕРКАСИ"		18.03.2020	16 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
5	ТОВ "БРАТСЬКЕ-АГРО"		17.03.2020	3 700 000,00	31.12.2020		31.12.2021
6	ТОВ "КОДАЦЬКЕ-АГРО"		13.03.2020	20 000 000,00	31.12.2020	17.08.2020	
7	ТОВ "КОДАЦЬКЕ-АГРО"		16.03.2020	11 855 500,00	31.12.2020	17.08.2020	
8	ТОВ "КОДАЦЬКЕ-АГРО"		31.07.2020	5 000 000,00	31.08.2020	17.08.2020	
9	ТОВ "КОНОВАЛІВКА-АГРО"		16.03.2020	10 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
10	ТОВ "КОНОВАЛІВКА-АГРО"		14.08.2020	9 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
11	ТОВ "НОВОСЕЛІВКА-АГРО"		12.03.2020	9 909 500,00	31.12.2020		31.12.2021

12	ТОВ "СЛОБОЖАНСЬКЕ-АГРО"		12.03.2020	5 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
13	ТОВ "ЦАРИЧАНСЬКЕ-АГРО"		12.03.2020	5 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
14	ТОВ "ЦАРИЧАНСЬКЕ-АГРО"		25.03.2020	235 000,00	31.12.2020		31.12.2021
15	ТОВ «Машівка-Агро-Альянс»		28.02.2020	10 000 000,00	31.12.2020	12.06.2020	
16	ТОВ Агроцентр-Україна		06.05.2020	15 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
17	ТОВ Розквітне Агро		17.08.2020	15 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
18	СТОВ «Князі»		30.03.2020	6 844 100,00	31.12.2020	14.07.2020	
19	СТОВ «Князі»		31.03.2020	879 000,00	31.12.2020	09.10.2020	
20	СТОВ «Князі»		04.05.2020	1 100 000,00	31.12.2020	26.11.2020	
21	СТОВ «Князі»		20.08.2020	3 000 000,00	31.12.2020		31.12.2021
22	ТОВ «Стілброк»		30.03.2020	3 969 000,00	31.12.2020		31.12.2021
23	ТОВ «Стілброк»		31.03.2020	200 000,00	31.12.2020		31.12.2021
24	ТОВ «Стілброк»		04.05.2020	200 000,00	31.12.2020		31.12.2021
25	ТОВ «Стілброк»		03.06.2020	200 000,00	31.12.2020		31.12.2021
26	ТОВ «Стілброк»		03.07.2020	200 000,00	31.12.2020		31.12.2021
27	ТОВ «Стілброк»		03.08.2020	200 000,00	31.12.2020		31.12.2021
28	ТОВ «Стілброк»		02.09.2020	200 000,00	31.12.2020		31.12.2021
	ТОВ «Стілброк»		05.10.2020	200 000,00	31.12.2020		31.12.2021
	ТОВ «Стілброк»		05.11.2020	200 000,00	31.12.2021		31.12.2021
	ТОВ «Стілброк»		02.12.2020	200 000,00	31.12.2021		31.12.2021
29	ТОВ «Карбі»		30.03.2020	4 796 000,00	31.12.2020		31.12.2021
30	ТОВ «ФІНТЕХ БЕНД»		20.03.2020	3 300 000,00	31.12.2020		31.12.2021
	ТОВ «ФІНТЕХ БЕНД»		01.12.2020	5 000 000,00	31.12.2020	10.12.2020	
31	ТОВ «Медімпекс»		12.05.2020	250 000,00	31.12.2020	30.11.2020	
	ПрАТ УАПКП Урстальпроект		07.12.2020	14 320 000,00	31.12.2020	08.12.2020	

Для врегулювання ризиків аудиторі мали намір ознайомився з звітністю третіх сторін, однак, фінансової звітності, що підлягала аудиту не було надано, тому ми не змогли зробити оцінку ризику суттєвого викривлення у звітності, що перевіряється. У фінансовій звітності позички подані по собівартості.

Враховуючи той факт, що на вказану дату повернення позик не всі позички повернуті (частина їх була пролонгована) - страховій компанії слід моніторити строки повернення з метою виключення ризику їх неповернення.

-Перевіркою встановлено, що по акціях ПрАТ «Будівельні матеріали», код ЄДРПОУ 05495880, на суму 2634,0 тис. грн. ,якими володіє ТДВ «СК»КРЕДО», справедлива вартість не змінилася від балансової, акції емітента знаходяться у реєстрі.

Станом на 31.12.2020 року Товариство не проводило переоцінку акцій. У результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво Товариства дійшло висновку, що балансова вартість акцій не суттєво відрізняється від її справедливої вартості.

Аудитори вважають, що слід визначити зменшення справедливої вартості, спираючись, зокрема, на таку інформацію про емітента:

Опис діяльності:

-Середньоблікова чисельність штатних працівників 12. Середньоблікова чисельність штатних працівників зменшилася в зв'язку з закриттям частини виробництва.
-Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

-Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями.

-Організаційна структура ПрАТ "Будівельні матеріали" включає в себе ДП "Загвіздянський кахельний цех"

-Будь яких пропозицій щодо реорганізації зі сторони третіх осіб не надходило.

-Основним видом діяльності Івано-Франківського ПрАТ "Будівельні матеріали" є виготовлення будівельних матеріалів та виробів з кераміки, товарів народного споживання, надання послуг населенню та організаціям.

Активи

Придбань або відчужень активів за останні п'ять років не відбувалося.

Основні засоби

На балансі емітента обліковуються основні засоби на суму 2727 тис.грн по залишковій вартості.

Проблеми, які впливають на діяльність підприємства:

- політичні - невідповідність податкового законодавства реаліям виробництва;
- фінансово-економічні: -підприємство знаходиться в ситуації коли власних обігових коштів підприємству недостатньо, відльні грошові кошти відсутні;
- виробничо-технологічні - застаріле. фізично зношене технологічне обладнання, різке підвищення цін на паливо і енергетичні ресурси.
- втрата ліцензії на виконання певних видів виробничої діяльності, а саме:

Ліцензії Держгірпромнагляд України № 0200.12.26 (строк дії з 25.07.2012 по 25.07.2017 року)

На виконання робіт підвищеної небезпеки та на експлуатацію (застосування) машин, механізмів, устаткування підвищеної небезпеки.

Що є ознакою звуження видів діяльності Товариства та може призвести до погіршення показників виробництва.

Фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток, як того вимагає МСФЗ №9. На думку аудиторів, корисність акцій знизилася, виходячи з аналізу дохідності активів емітента та ситуації на ринку по цінних паперах.

Спираючись на вищенаведені фактори погіршення фінансово-господарського стану емітента ПрАТ «БУДІВЕЛЬНІ МАТЕРІАЛИ» доцільно провести оцінку справедливої вартості його акцій

Ми не мали змоги визначити вартісний вплив оцінки за справедливою вартістю та вважаємо, що вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень можливий. Цей

фактор впливає на думку з застереженням, висловлену щодо фінансової звітності ТДВ «СК «КРЕДО».

Управлінським персоналом Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» була складена окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2020 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надалі окремий аудиторський звіт, датований 19.04. 2021 року. Відхилень між річними звітними даними страховика за 2020 рік та фінансовою звітністю Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» за рік, що закінчився 31.12.2020 р., не встановлено

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Сіренко Лариса Володимирівна – Сертифікат аудитора №001799, виданий рішенням АПУ від 24.12.1994 р №23 Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100375;

Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості

Дата та номер договору на виконання завдання з надання впевненості: Договір № 193 від 30.12.2020 р.

Дата початку виконання завдання з надання впевненості: 30.12.2020 р.;

Дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: 19.04.2021р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 001799


(підпис)

Л.В.Сіренко

Дата складання звіту з надання впевненості: 19.04.2021 року
м. Київ