

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028 м. Київ
вул. Саперно-Слобідська,
буд. 10, к. 137,
Тел: (044) 334 43 13
e-mail: auditolesya@gmail.com



www.auditolesya-kiev.com

AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str., 10,
app. 137
Tel: (044) 334 43 13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Товариства з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву та учасникам
ТДВ «СК «КРЕДО»

Національному банку України

Державній податковій інспекції

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО», код за ЄДРПОУ – 13622789, місцезнаходження – Україна, 69068, м. Запоріжжя, пр. Моторобудівників, 34 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р., Звіту про власний капітал за 2021р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки з застереженням

Станом на звітну дату (31.12.2021 р.) в судах різних інстанцій та спеціалізації знаходяться справи, які стосуються часткового виконання або невиконання ТДВ СК «Кредо» зобов'язань за договорами страхування на загальну суму 11 244 777,06 грн.

У примітці № 13. Судові позови Товариство пояснює, що в ході звичайної діяльності СК є об'єктом судових позовів і претензій. На 31 грудня 2021 року сума претензій третіх осіб до СК становила 11245 тис. грн.

На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності СК в майбутньому. Відповідно, резерв під такі зобов'язання в цій фінансовій звітності не створювався, що зазначається у Примітці № 5. **Короткострокові зобов'язання і забезпечення 5.1 Короткострокові резерви** (тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2021	31.12.2020
Резерв на розірвання	1660	52	52
Резерв на перестраховання	1660	-	-
Резерв зніснення заборгованості за претензіями	1660	-	-
Всього	1660	52	52

Також компанія не формувала резерв на перестраховання.

Однак, за період 2021 р. спостерігається погіршення фінансового результату від страхової діяльності, яке виникло внаслідок збільшення страхових виплат та падіння премій по окремим видам страхування та як результат – зниження рентабельності страховика.

Загальний розмір нарахованих страхових премій у 2021 році зменшився на 11,2% (або на 87 117 тис. грн.). При цьому якщо добровільними видами страхування таке зменшення склало 95 043,4 тис. грн., то за обов'язковим видами страхування сталося збільшення обсягу страхових премій на 7 926,7 тис. грн.

Найбільше зменшення обсягу страхових премій сталося за такими видами страхування:

- страхування від нещасних випадків – зменшення обсягу страхових премій на 84 788,2 тис. грн.

- страхування здоров'я на випадок хвороби – зменшення обсягу страхових премій на 4 895,4 тис. грн.

- страхування фінансових ризиків – зменшення обсягу страхових премій на 4 918,9 тис. грн.

- медичне страхування – зменшення обсягу страхових премій на 3 728,9 тис. грн.

Разом з тим, за деякими видами страхування Товариство досягло зросту обсягу страхових премій. Найбільший зріст стався за такими видами страхування:

- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (27% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 7 627,2 тис. грн.

- добровільне страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів – збільшення обсягу страхових премій на 2 105,5 тис. грн.

- страхування сільськогосподарської продукції – збільшення обсягу страхових премій на 1 479,0 тис. грн.

За 2021 рік сума заборгованості за претензіями суттєво зросла, також прострочення позасудових страхових виплат спостерігається на протязі всього звітного року.

За 2021 рік Товариство збільшило чисті доходи, але залишилося збитковим та має від'ємну рентабельність.

В активах Товариства рахуються резерви перестраховальника ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" на суму 85 936 391,65 грн. Однак, 30.12.2021 року рішенням НБУ було відкликано ліцензію на право здійснення страхової діяльності у ПРАТ «Страховий дім», і відповідно сума прав вимог ТДВ СК «Кредо», як до перестраховальника, зменшила суму прийнятих активів ТДВ СК «Кредо». Це стало причиною недотримання показника достатності капіталу. Станом на дату звіту фінансова звітність ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" не оприлюднена.

У рядку балансу №118 ця сума показана як розрахункова величина відповідно до формалізованих вимог законодавства. Також, коригувань розрахунків часток резервів у зв'язку з відкликанням ліцензій страховиків не передбачено законодавством.

Враховуючи, що Товариство є суб'єктом спеціального державного регулювання, аудитор вважає, що розглядати спроможність СК «КРЕДО» виконувати свої зобов'язання у майбутньому потрібно з урахуванням цього спеціального законодавства. Товариство використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів. Однак, порівняльні аналітичні процедури з врахуванням сум, що обмежені до включення у нормативні розрахунки, вказують на високу ймовірність не належного виконання обов'язків Товариства перед кредиторами.

Обліковою політикою Товариства передбачено створення Резерву на перестраховання, щоб зменшити ризики від ймовірного недоотримання коштів від перестраховальників, зокрема, у випадках по за межами утворених страхових резервів згідно законодавства та Резерву зменшення заборгованості за претензіями.

Вищевикладене вказує на існування підстав для створення цих двох резервів, які передбачені обліковою політикою компанії з застосуванням обраних облікових оцінок.

Аудитори проаналізували ці тенденції та прийшли до висновку, що існує зростання ризику недоотримання грошового потоку, який, зокрема, може забезпечувати виплати по претензіям та компенсувати недоотримане відшкодування від перестраховальників.

За таких умов аудитор вважають, доцільно створити резерви під такі витрати.

Коригування щодо що до створення резерву не виконані, які б можливо знадобились для відображення вартості цих зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ, якби відповідна інформація була відома, тому аудитори не можуть дати висновки по цим моментам.

Складання фінансової звітності вимагає використання оцінок і припущень, що впливають на суми, зазначені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визначаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Компанії (включаючи бізнес-середовище). Фактичний вплив цих припущень може відрізнятись від його оцінки на час складання фінансової звітності, якщо бізнес-умови

розвиваються не так, як очікувала Компанія. Аудитори не отримали достатніх даних що до очікуваних прогностичних фінансово- господарських результатів.

Внаслідок обмежень даних ми не мали змоги визначити вартісний вплив цих чинників. Однак враховуючи первісну вартість кредиторської заборгованості вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень можливий, що вплинуло на думку аудитора.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - 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 (далі - 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.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Пояснювальний параграф

Привертасмо вашу увагу, що у Примітках до фінансової звітності за 2021 рік, а саме у розділі «**Припущення про безперервність діяльності**» розкривається вплив факторів, що можуть істотно вплинути на здатність Товариства здійснювати свою діяльність у майбутньому безперервно, а у розділі «**Події після Балансу**» до фінансової розкривається інформація про дії, що були вчинені Товариством з метою нівелювання або зменшення впливу чинників, що можуть істотно вплинути на здатність Товариства безперервно здійснювати свою діяльність у майбутньому.

Станом на звітну дату (31.12.2021) 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. Станом на дату затвердження фінансової звітності до випуску (31.03.2022) з урахуванням настання подій, що офіційно визнані уповноваженим органом (Торгово-промислова палата України) форс-мажорними обставинами (обставинами неспереборної сили, що не залежать від волевиявлення ви впливу суб'єкта господарювання), які відображені у звітності ТДВ СК «КРЕДО» як події після дати балансу, а саме, введення в Україні правового режиму воєнного стану (УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022р.) керівництвом Товариства очікується дещо зменшення суми доходів, проблеми з процесом врегулювання страхових випадків на окупованих територіях та територіях, де ведуться бойові дії, але це не буде суттєво впливати на безперервну діяльність Товариства

У Пояснювальній записці до звітних даних Товариства за 2021 рік зазначено про коригування у зв'язку із наданням додаткової інформації, яка підтверджує допирання Товариством нормативу платоспроможності та достатності капіталу станом на 27.03.2022, що обумовлене зокрема, але не виключно вчиненнями Товариством діями, які зменшили вплив чинників, що можуть істотно вплинути на здатність Товариства безперервно здійснювати свою діяльність у майбутньому. Додатково на запит аудиторів щодо безперервної діяльності Товариство повідомило, що Страхова компанія продовжує в

умовах воєнного стану свою звичайну діяльність. За перший квартал 2022 року отримано прибуток у розмірі 29 728 тис. грн. проти збитків за результатами 2021 року. За перший квартал 2022 року дотримано нормативів достатності капіталу щодо страхової діяльності.

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика станом на 31.03.2022 року визначаються Товариством на підставі Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (надалі – Положення), затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 року №850, зареєстрованого в Мінюсті 06 липня 2018 р. за № 782/32234 з наступними змінами та доповненнями.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу згідно регулятивних документів – сума прийнятих активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин: $Z+H3P$ (100%), або $Z+K$, де:

Z (зобов'язання) = 190 041 331,75 грн.

$H3P$ (100%) = 99 128 461,57 грн.

K = 30 000 000 грн.

Маємо: $Z+H3P$ (100%) = 190 041 331,75 + 99 128 461,57 = 289 169 793,32 грн.

$Z+K$ = 190 041 331,75 + 30 000 000 = 220 041 331,75 грн.

Більша величина **289 169 793,32 грн.**

Усього сума прийнятих активів **311 040 974,63 грн.**, в т.ч.:

- грошові кошти на поточному рахунку – 45 382 573,20 грн.;
 - банківські вклади (депозити) – 150 216 000,00 грн.;
 - державні цінні папери, у тому числі державні облигації України – 30 280 278,62 грн.;
 - Облігації Міністерства фінансів України – 30 280 278,62 грн.;
 - права вимоги до перестраховиків – 13 082 435,15 грн.;
 - готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлений Національним банком України – 4 071,75 грн.;
 - залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» – 68 892 865,16 грн.;
 - непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування – 872 313,63 грн., в т.ч.:
- агент ПрАТ СК «Інгосстрах» – 134 510,23 грн.;
 - ТОВ Поліс UA – 452 922,00 грн.;
 - агент ФОП Шавирін – 1 325,00 грн.;
 - ТОВ «Суперагент» – 10 916,00 грн.;
 - агент ТДВ СК Союз-Дніпро – 23 811,00 грн.;
 - агент ФОП Вініченко К.В. – 21 385,00 грн.;
 - ТОВ «НЕКСТЕП СОЛЮШНЗ» – 17 125,00 грн.;
 - агент ФОП Євсєєв О.В. – 15 814,00 грн.;
 - ТОВ «ВІП ПОЛІС» – 8 077,00 грн.;
 - агент ФОП Літовченко А.Є. – 145 618,40 грн.;
 - агент ФОП Орел К.С. – 6 998,00 грн.;
 - агент ФОП Салій Р.М. – 15 892,00 грн.;
 - агент ФОП Равлюк В.В. – 3 015,00 грн.;
 - агент ТОВ Універсал ЛТД – 8 123,00 грн.;
 - агент ПАТ СК Престиж – 6 782,00 грн.
- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава – 2 310 437,12 грн.

В умовах воєнного стану з 24.02.22 року динаміка страхових надходжень така:
– 24.02.22 – 23.03.22 – 39 387 411,23;
– 24.03.22 – 23.04.22 – 42 515 438,78;
– 24.04.22 – 23.05.22 – 42 866 372,01.

За період з 24.02.22р. по 24.05.22р. було здійснено страхових виплат на загальну суму 28 143 968,29 тис. грн.

Також за цей період Товариство здійснило операції перестраховування для зниження ризиків – сума перестраховувальних платежів склала 49 818 тис. грн.

Товариству вдалося зберегти всі види страхових послуг. Стосовно впливу воєнних дій на збільшення страхових виплат, слід зазначити, що у практиці страхування воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин, і збитки за ними страховиками не покриваються. Як правило, в договорах страхування прописано стандартні винятки – це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. За змістом положень статті 988 ЦК України і статті 20 Закону України Про страхування» обов'язок страховика здійснити страхове відшкодування виникає лише у разі настання страхового випадку. Відтак, подія, пов'язана з руйнуванням майна внаслідок військових дій, не може бути визнана страховим випадком, а тому не породжує обов'язку страховика щодо виплати страхового відшкодування. Стосовно особового страхування слід зазначити, що програма страхування «Захист на кожен день» зі страхування від нещасних випадків також включає аналогічні винятки, але з застереженням, що ці винятки не застосовуються «у відношенні військовослужбовців (резервістів, військовозобов'язаних) та працівників Збройних Сил України, які загинули або отримали травматичні ушкодження та функціональні розлади під час захисту незалежності, суверенітету та територіальної цілісності України». За цією програмою страхування укладено більше 1,3 млн. договорів страхування із загальною шомісячною страховою премією близько 30 млн. грн. З початку воєнних дій зафіксувало 367 страхових випадків, які сталися з військовослужбовцями під час захисту незалежності, суверенітету та територіальної цілісності України. За цим страховими випадками сплачено 1,5 млн. грн. страхового відшкодування; ще 2,6 млн. грн. буде сплачено після надання повних пакетів документів. Розмір страхового відшкодування у порівнянні з сумою надходжень страхових платежів не є значним, тому Товариство не очікує різкого збільшення розміру страхових відшкодувань в майбутньому у зв'язку з воєнними діями.

Нерухоме майно компаній, яке могло б пошкоджено внаслідок агресивних дій не є суттєвим по сумі.

Станом на 24.05.2022 року Товариство оцінює ситуацію в країні як таку, що до якої компанія змогла адаптуватися в частині ведення фінансово- господарської діяльності. За даними з відкритих джерел певна частина суб'єктів підприємницької діяльності на територіях, що контролюються урядом України, повністю або частково відновили свою діяльність. Міжнародна підтримка України світовою спільнотою (як то ухвалення ленд-лізу, надання фінансової та військової допомоги, санкції до РФ і т.д.), успіхи ЗСУ на фронті дають підстави керівництву компанії вважати що прогнози для безперервної діяльності позитивні.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резерву збитків

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не вишланих збитків та резерв збитків, які випикли, але не заявлені.

Оцінка резерву збитків потребує суттєвих суджень, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків.

Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

У рядку 1155 зазначається заборгованість за видані позижки юридичним особам у сумі 144250 тис. грн.

Позижки надавалися без нарахування відсотків.

Для врегулювання ризиків аудитори мали намір ознайомитися 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.

Водночас, Товариством надані відповіді більшості боржників з заповненнями про погашення боргу.

Слід враховувати, що у фінансовій звітності позижки подані по собівартості.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123;
- Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» за 2021 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 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 зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

Управлінський персонал (в особі генерального директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, 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 застосовно, 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 (ревізійна комісія, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності 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 невиявлення 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 аудиту, для розробки аудиторських проведур, 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;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертнути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні стичні 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності на протязі 2021 року Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Однак, станом на 31.12.2021р. встановлено наступне:

Сплачений статутний капітал Товариства на кінець звітного періоду становить 31 509 023,00 грн. (що за офіційним курсом НБУ становить 1 018 964,22 Євро).

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика станом на 31.12.2021 року визначаються Товариством на підставі Положення про обов'язкові

критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (надалі - Положення), затвердженого Розпорядженням Нацкомфінслуг 07.06.2018 року №850, зареєстрованого в Мінюсті 06 липня 2018 р. за № 782/32234 з наступними змінами та доповненнями.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу згідно Положення - сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин: З+НЗП (100%), де
З (зобов'язання)- 224576246,88 грн.

НЗП(100%)–103135733,86 грн.

224576246,88+103135733,86= 327711980,74грн.

або З+К, де

З (зобов'язання) -224576246,88 грн.

К-30000000,00 грн.

224576246,88+30000000,00=254576246,88 грн.

Більша величина 327711980,74 грн.

Усього сума прийнятних активів 276289617,58 грн., в т.ч.:

1. грошові кошти на поточному рахунку –6885956,38 грн.

2. банківські вклади (депозити) – 162466000,00 грн.

3. нерухоме майно –39725,41 грн.

4. державні цінні папери, у тому числі державні облигації України – 30602496,41 грн.

- Облігації Міністерства фінансів України – 30602496,41 грн.

5. права вимоги до перестраховиків – 5389713,85 грн.

6. готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунков яких устаткований Національним банком України 4973,49 грн.

7. залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» -65482738,49 грн.

8. непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування -938659,94 грн.:

-Агент ЦРАТ СК «Інгосстрах» -49726,94 грн.

-ТОВ Поліс УА -561541,00 грн.

-Агент АТ «Акцент-Банк» -46325,00 грн.

- ТОВ «Суперагент» -35084,00 грн.

- Агент ТДВ СК Союз-Дніпро -11979,00 грн.

- Агент ФОП Гончаренко О.Г. - 813,00 грн.

- Агент ФОП Вініченко К.В. - 1618,00 грн.

- Агент ФОП Сударенко А.О. - 5778,00 грн.

- ТОВ «НЕКС ТЕП СОЛЮШНЗ» - 32621,00 грн.

- Агент ФОП Євсєєв О.В. - 41715,00 грн.

- Агент ФОП Карабін А.Б. -33695,00 грн.

- ТОВ «ВІП ПОЛІС» -70837,00 грн.

- Агент ФОП Літовченко А.С. -2846,00 грн.

-Агент ФОП Сиркін К.О. -1138,00 грн.

-Агент ФОП Тарасенко Д.В. -7078,00 грн.

-Агент ФОП Орел К.С. -9281,00 грн.

-Агент ФОП Салій Р.М. -1059,00 грн.

-Агент ФОП Созін І.В. -1873,00 грн.

-Агент ФОП Кінал О.І. -164,00 грн.

- Агент ФОП Равлюк В.В. -1391,00 грн.
- Агент ТОВ Універсал ЛТД -11947,00 грн.
- Агент ПАТ СК Престиж - 7175,00грн.
- Агент ФОП Назарук Р.О. -1525,00 грн.
- Фізичні особи -1450,00 грн.

Вказана дебіторська заборгованість була погашена до 10.01.2022 року.

9. дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава 4 479 353,61 грн.

Причиною недотримання показника достатності капіталу стало те, що 30.12.2021 року рішенням НБУ було відкликано ліцензію на право здійснення страхової діяльності у ПРАТ «Страховий дім», сума прав вимог ТДВ СК «Кредо» до якого, як до перестраховика, складала 85936391,65 грн., що відповідно, зменшило суму прийнятних активів ТДВ СК «Кредо».

ТДВ СК «Кредо» планує відновити показник достатності капіталу протягом 2022 року за рахунок збільшення обсягу прав вимоги до перестраховиків, а також надходження грошових коштів від повернення виданих позичок.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Станом на 30.09.2021р. Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності гарантійного фонду страховика;

створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;

перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наймснування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - загальні збори учасників ТДВ «СК «КРЕДО»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 313 від 26.10.2021 р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.) початок та закінчення надання послуг: з 26.10.2021 р. по 30.05.2022 р.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

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

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резерву збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвого викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур

ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи проведеної аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезаходження: 03028 м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137,

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:

Мирна Марина Геннадіївна – Сертифікат аудитора №003261, виданий рішенням АПУ від 27.11.1997 р. №60. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №313 від 26.10.2021р.;

Дата початку проведення аудиту: 26.10.2021 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.05.2022р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олесья»
Сертифікат № 003261



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 30.05.2022 р.
м. Київ

У цьому документі
прошито, пронумеровано та
скріплено підписом печаткою 15 (п'ятнадцять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор ТОВ АФ «Олеся» // М. Г. Мирна

