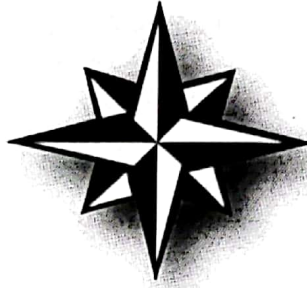


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних страховика
Товариства з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО»
за 2022р.
(станом на 31 грудня 2022 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 2022 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 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 (далі – Правила № 123).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 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 Правилах № 123 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 Правилах № 123 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 Правил № 123.

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 Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» при складанні річних звітних даних не дотримано в усіх суттєвих аспектах 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 .

Параграф з інших питань

Під час аудиту були розглянуті такі питання:

Ми не отримали аудиторські докази у вигляді зовнішніх підтверджень, які отримуються безпосередньо аудитором від сторін, що надають підтвердження, щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги на загальну суму 1658,8 тис. грн. Також ми не змогли отримати доречні та надійні аудиторські докази щодо даної дебіторської заборгованості виконавши альтернативні аудиторські процедури.

Суттєва, що невизначеність стосується безперервності діяльності

Станом на звітну дату (31.12.2022) управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність інформація про що розкрита у примітці у розділі III та примітці № 23 Приміток до фінансової звітності.

Однак, продовження діяльності в умовах воєнного стану несе ризики, які Товариство не має змоги визначити у теперішній час.

Так як інформація Товариством розкрита у повному обсязі думка аудитора не модифікується у зв'язку з цим питанням.

У звітності Товариства зазначається заборгованість за видані позички юридичним особам.

Позички надавалися без нарахування відсотків.

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.

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

Слід враховувати , що у фінансовій звітності позички подані по собівартості

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

Станом на 31.12.2022р. 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.

Управлінським персоналом Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» була складена окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2022 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надалі окремий аудиторський звіт, датований 24.03.2023 року. Відхилень між річними звітними даними страховика за 2022 рік та фінансовою звітністю Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» за рік, що закінчився 31.12.2022 р., не встановлено.

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 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 виконання завдання з надання впевненості

Дата та номер договору на виконання завдання з надання впевненості: Договір № 135/11/55 від 21.11.2022 р.;

Дата початку виконання завдання з надання впевненості: 21.11.2022 р.;

Дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: 24.03.2023р..

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



Мирна М.Г.

Дата складання звіту з надання впевненості: 24.03.2023 року
м. Київ