

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

<http://www.sova-audit.com>

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних страховика
Товариства з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 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 2024 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», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних регуляторних 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 зі змінами та доповненнями (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щонайменше за такими статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда".

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, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючи систем та даних про здійснені операції за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівнянними.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності з врахуванням вимог абзацу 5 пункту 742

статті 66 розділу X Положення Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 199.

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 Національний банк України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил № 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, приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 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 Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності), 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

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючи систем та даних про здійснені операції. 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.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за рік, що перевіряється, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за звітний рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки нами були проведені наступні процедури:

1. Стаття «Фінансові інвестиції»

До фінансових інвестицій відносяться:

Станом на 31 грудня фінансові інвестиції СК включають цінні папери українських емітентів. СК при первісному визнанні класифікує всі свої фінансові інвестиції до одного з портфелів:

- Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі;
- Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення;
- Фінансові інвестиції, що призначені для продажу;

СК утримує на балансі фінансові інвестиції, що призначені для продажу та ті, що утримуються до погашення.

Ці довгострокові фінансові інвестиції СК відносить до наступних портфелів фінансових інвестицій:

- частки у статутному капіталі, акції українських емітентів СК відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що призначені для продажу» з відображенням прибутку та збитку від зміни вартості у іншому сукупному доході або справедливою вартістю через прибуток або збиток ;
- облігації внутрішньої державної позики СК відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення», обліковуючи їх за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня Товариство утримує на балансі фінансові інвестиції, що призначені для продажу та ті, що утримуються до погашення.

З зазначених фінансових активів:

- Фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2024 грн.	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Акції прості іменні АТ «Райффайзен Банк «АВАЛЬ»	11404,10	11404,10
Акції прості іменні ПрАт АРКСІ	293724,00	293724,00

Облік інвестицій проводиться відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка проведена по справедливій вартості що дорівнює ціні операції, подальша оцінка по справедливій вартості.

- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю разом з дебіторською заборгованістю за нарахованими відсотками за такими державними цінними паперами:

1. Міністерство фінансів
(ОВДЗ UA4000204150) 8507631,16 грн.
2. Міністерство фінансів
(ОВДЗ UA4000228449) 20106800,15 грн.

- Фінансові активи, оцінені за балансовою вартістю разом з дебіторською заборгованістю за нарахованими відсотками за такими державними цінними паперами:

1. Міністерство фінансів
(ОВДЗ UA4000204150) 8448160,00 грн.
2. Міністерство фінансів
(ОВДЗ UA4000228449) 20269432,80 грн.

За цими фінансовими активами були у звітному році отримані доходи у розмірі 4924985,50 грн. Сума амортизації дисконта за 2024р до погашення 651271,94 грн.

При придбанні – Товариство первісно оцінює облігації по справедливої вартості. Справедливою вартістю, щодо придбаних облігацій є ціна операції, тому що Товариством не встановлено причин, які б дозволили зробити висновок про те, що ціна операції не була найкращим доказом справедливої вартості.

Оцінка облігацій подана за вартістю у спеціалізованій звітності для наочності співставності.

2. Стаття «Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах»

До грошових коштів, які обмежені у використанні та не мають фіксованого строку повернення, Товариство відносить залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, які перебувають в управлінні МТСБУ. Дані кошти обліковуються у Статті «Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах».

Перелік активів	Сума, грн
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	43883591,11
Базовий гарантійний внесок	9036370,45
Додатковий гарантійний внесок ДГВФЗП	34131400,61
Щомісячні відрахування з премій у т.ч.	715820,05
заборгованість страховика за розрахунками по щомісячним відрахуванням до ФЗП	19839,29

Договір укладений з МТСБУ 28.12.2012 року № 120.

Звіт про рух коштів фонду захисту потерпілих у ДТП за 4 квартал 2024 року – вих. № МТСБУ 5/31/2437 від 23.01.2025 року.

Дебіторська заборгованість від розміщення коштів ФЗП у сумі 1424439,84 відображається в «Даних регуляторного балансу. Активи» в розділі «Дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування»

2.Стаття «Дебіторська заборгованість»

Для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариство згідно МСФЗ 9 визнає залишки фінансових активів у вигляді суттєвої дебіторської заборгованості у своєму звіті про фінансовий стан станом на кінець звітного року в наступному складі:

Інша поточна дебіторська заборгованість	Всього	86363704,90
ТОВ «Буковина продукт»	Угода №01/11/2 від 01.11.2005р., дод. №6 від 03.12.2023р.	7840122,36
ТОВ «Дніпровський елеватор»	Договір 20/09/2023 ДЕ від 30.08.2024р. Строк повернення 28.02.2025р.	35000000,00
ТОВ «Стілброк»	Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
	Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
	Д. від 25.12.2024р. Строк	200000,00

повернення 24.06.2025р	
Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р	2000000,00
Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	4800000,00
Д. від 30.12.2024р. Строк повернення 29.06.2025р.	3550000,00
Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00

	Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
	Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
	Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	3969000,00
	Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	200000,00
ТОВ «Аграрний Дім»	Договір 20/09/2023 АД від 30.08.2024р. Строк повернення 28.02.2025р.	8200,00
ТОВ «Карбі»	Д. від 25.12.2024р. Строк повернення 24.06.2025р.	100000,00
	Д. від 25.06.2024р. строк повернення 24.06.2025р.	4796000,00
ТОВ Аудатекс Україна		4999,64
ПАТ Київстар		792,16
ФОП Тарасенко Д.В.		69,60
МТСБУ		4454299,34

ПП Консалтингова фірма Експоком		1800,00
ТОВ Дніпровський елеватор		10400000,00
РА ЗМР по Шевченківському р-ну		30715,23
ТОВ Редакція газети «Все про бухгалтерський облік»		6000,00
ТОВ Флагман Телеком Сервіс		750,00
ТОВ Аудиторська Компанія «Сова»		10000,00
ТОВ Стілброк		4597903,33
ТОВ Експертно- Аналітичний Центр		1800,00
Центральний відділ державної виконавчої служби		382,16
ТОВ Інком Фінанс		55837,26
ТОВ Петрол Партнер		59065,06
ТОВ Некстеп Солюшінз		26999,04
Розрахунки за претензіями		2158969,72

Товариство під час первісного визнання безвідклично призначило зазначені фінансові активи як такі, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Керівництво вважає, що згідно п. 4.1.5 МСФЗ 9 таке рішення усуває, або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості (до 1 року), як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість (довше 1 року) обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Довгострокової дебіторської заборгованості у періоді, що перевіряється не має. Товариство оцінює кредити видані за амортизованою вартістю, тому що у період дії договору фінансового активу виникають, грошові потоки, які представляють собою виключно погашення основної суми боргу і виплату відсотків, що нараховуються на непогашений залишок основної суми.

Амортизована вартість активу являє собою вартість, по якій вона оцінюється при первісному визнанні, за вирахуванням погашень основної суми боргу, плюс / мінус накопичена амортизація, яка визначається методом ефективної процентної ставки з різниці між вартістю при первісному визнанні і вартістю вибуття за вирахуванням сум знецінення і не погашення.

Метод ефективної процентної ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань), а також віднесення процентні доходи або процентні витрати до відповідного періоду.

Ефективна процентна ставка являє собою ставку, яка точно актуалізує рух очікуваних майбутніх платежів або сум, одержуваних коштів протягом очікуваного терміну життя фінансового інструменту.

На кожну звітну дату Товариство оцінює ступінь, у якій кредитний ризик для фінансового активу або групи фінансових активів значно збільшився з моменту первісного визнання - і якщо є об'єктивні докази того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились в результаті одного або декількох подій, які відбулися після первісного визнання активу. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

У періоді що перевіряється резерв на покриття збитків від зменшення корисності не формувався.

Товариство для дебіторської заборгованості з основної діяльності (надання кредитів) застосовує, у відповідності до МСФЗ 9, триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених коштів може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики

Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

У періоді що перевірявся, резерв забезпечення покриття втрат від несповнених позичок склав 0 грн.

Аванси одержані, ні аванси видані, ні передплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Дебіторська заборгованість визнається і відображається за амортизованою собівартістю зі строком більше 12 місяців, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Визначення резерву під сумнівну заборгованість здійснюється у випадку, коли отримання суми заборгованості в повному обсязі більше не вважається ймовірним. Сумнівні борги визнаються в розмірі абсолютної сумнівної заборгованості при віднесенні дебітора до сумнівних. Безнадійна заборгованість списується, коли про неї стає відомо.

На підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів за звітний рік було нараховано резерв на загальну суму 1620613,70грн.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Вся заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців..

4. Стаття «Гроші та їх еквіваленти»

Для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Незалежний практикуючий фахівець підтверджує залишки грошових коштів на рахунках в банківських установах.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення. Депозити терміном погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на звітну дату відсутні.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Підприємство звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи: прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів; або

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу. Згідно з прямим методом, інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів можна отримати:

- а) з облікових регістрів суб'єкта господарювання або
- б) шляхом коригування продажу, собівартості проданої продукції (дохід у вигляді відсотків та подібний дохід, витрати на відсотки та подібні витрати для фінансової установи), а також інших статей у звіті про прибутки та збитки щодо:
 - змін протягом періоду в запасах і дебіторській та кредиторській
 - заборгованості;
 - інших негрошових статей;
 - інших статей для яких вплив грошових коштів є грошовими
- потоками від інвестиційної або фінансової діяльності

Грошові кошти складаються з готівки в касі та грошових коштів на банківських рахунках. Депозит з терміном погашення більше 12 місяців обслуговуються у складі інших необоротних активів.

Перелік активів	Сума депозиту, або сума на розрахунковому рахунку грн	дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками грн	Усього грн.
Гроші та їх еквіваленти	235718138,01	833785,21	236551923,22
Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті та дебіторська заборгованість за нарахованими відсотки	40523472,63	187112,78	40710585,41
Строкові банківські депозити у національній валюті та дебіторська заборгованість за нарахованими відсотки	195194665,38	646672,43	195841337,81
Пооб'єктне представлення грошових коштів:			
АТ «Універсал Банк»	8583262,36		
ПАТ «Державний ощадний банк України»	31094685,31	15545,89	31110231,20
АТ «А-Банк»	687739,95	171566,89	859306,84
ПАТ КБ «Приватбанк»	133274,67		
АТ «Полтава-Банк»	23718,85		
ПАТ «МТБ Банк»	791,49		
Банкіські вклади			
АТ «Універсал Банк»	62005000,00	79636,34	62084636,34
ПАТ «Державний ощадний банк України»	17088665,38	112830,38	17201495,76
АТ «А-Банк»	70000000,00	27185,79	70027185,79
АТ «Укресімбанк»	15000000,00	150553,28	15150553,28
АТ «Полтава-Банк»	101000,00	769,92	101769,92
ПАТ «Укргазбанк»	31000000,00	275696,72	31275696,72

Товариство протягом звітнього року розміщувала частину коштів на депозитах у банках, які мають високий кредитний рейтинг.

У цій статті подані дані про заборгованість разом з відсотками для наочності співставності

5. Стаття «Оренда»

Товариство застосовує принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Згідно Облікової політики, Товариство може виступати як в якості Орендодавця, так і Орендаря. Станом на звітну дату у Товариства відсутні об'єкти оренди, які воно здає в оренду. Натомість, Товариство орендує центральний офіс. Загалом, станом на звітну дату за МСФЗ 16 обліковуються 9 договорів оренди. Реквізити оренди центрального офісу наступні :

1 Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 34. Орендатор РА ЗМР по Шевченківському р-ну

Товариством передбачається два звільнення від визнання – відносно оренди активів з короткостроковою орендою (строком до 12 місяців) і оренди, за якою базовий актив є малоцінним (п.Б3 - Б8).

Протягом звітного періоду обліковуються 9 договорів оренди до 12 місяців, до яких Товариство застосовує спрощення практичного характеру, передбачене МСФЗ 16 щодо обліку короткострокових договорів оренди, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду. У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат у сумі 916 тис. грн., та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

6. Стаття «Основні засоби»

	Будинки і споруди
Залишкова вартість на 31.12.2023	32
Залишкова вартість на 31.12.2024	29

У звітному періоді переоцінка основних засобів не здійснювалась. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), аудитори дійшли висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

В заставі основні засоби не перебувають. Основні засоби, призначені для продажу, на кінець звітного періоду відсутні.

8. Товариство у звітному році не здійснювало операції з облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих Річних звітних даних та/або оцінки окремих статей активів Товариства.

На нашу думку, Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО» при складанні річних звітних даних страховика за 2024 рік дотрималося 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 № 123 від 25 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями.

Також, на нашу думку Товариство здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2024 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» (спрощений метод) відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Параграф з інших питань

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2024р. Товариством дотримано вимог та нормативів, встановлених відповідно до законодавства, а саме:

Дотримано вимог до мінімального капіталу та капіталу платоспроможності страховика;

Дотримано вимог до покриття технічних резервів страховика;

Дотримано вимог до мінімальної необхідної величини статутного капіталу страховика.

Події після звітної дати

Аудитор вважає за необхідне додати факти, що стали відомі аудиторі після дати звіту аудитора, але до дати оприлюднення фінансової звітності щодо зміни складу учасників Товариства,

Згідно останніх змін, внесених до ЄДР 17.04.2025, склад учасників ТДВ "СК "КРЕДО" наступний:

КРИВЦУН ВІКТОР ВІТАЛІЙОВИЧ частка в статутному капіталі 2,0871%;
ЧАЙКА ВІТАЛІЙ ВАСИЛЬОВИЧ частка в статутному капіталі 10,3787%;
ТКАЛИЧ ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА частка в статутному капіталі 2,731%;
КОНДРАШОВ ВАСИЛЬ ВІКТОРОВИЧ частка в статутному капіталі 2,7757%;
БАНДУРОВА НАТАЛЯ ОЛЕГІВНА частка в статутному капіталі 6,8277%;
ЛИТВИНОВА ЛЮДМИЛА МИКОЛАЇВНА частка в статутному капіталі 6,8277%;
КІНДЕНКО НАДІЯ СЕРГІЇВНА частка в статутному капіталі 0,6828%;
ПРУДІВУС НЕЛЛА ІРЕКІВНА частка в статутному капіталі 2,7757%;
ЧЕЧЕТЕНКО ЮЛІЯ ВАСИЛІВНА частка в статутному капіталі 1,3656%;
ПЧЕЛА МИХАЙЛО ІВАНОВИЧ частка в статутному капіталі 6,9%;
ГРЕЧЕН СЕРГІЙ ОЛЕКСІЙОВИЧ частка в статутному капіталі 6,9%;
СОХРЯКОВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ частка в статутному капіталі 7%;
ТОВ «СЛОБОЖАНСЬКЕ-АГРО» частка в статутному капіталі 7,1%;
ТОВ «ЦАРИЧАНСЬКЕ-АГРО» частка в статутному капіталі 7,1%;
ТОВ «НОВОСЕЛІВКА-АГРО» частка в статутному капіталі 7,1723%;
ТОВ «АГРОНИВА-ЧЕРКАСИ» частка в статутному капіталі 7,0757%;
ТОВ «КОНОВАЛІВКА-АГРО» частка в статутному капіталі 7,1%;
ТОВ «РОЗКВІТНЕ-АГРО» частка в статутному капіталі 7,2%.

Кінцевий бенефіціарний власник відсутній.

24.04.2025 року Товариство подало до НБУ уточнену спеціалізовану звітність .
Внесені зміни не потребують коригування фінансової звітності чи зміни думки щодо іншої інформації у складі регуляторної звітності.

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD ;
Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;
Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com);
Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ
«Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ
«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит
фінансової звітності» № 3391;
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» № 3391;
Аудитори, що брали участь у перевірці:
Мирна Марина Геннадіївна –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 № 6 від 28.11.2023 року.;
Дата початку проведення аудиту: 28.11.2024 р.;
Дата закінчення проведення аудиту: 28.04..2025

Директор/ ключовий партнер з
аудиту ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «SOVA» «AUDIT
COMPANY «SOVA» LTD



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 28.04.2025 року
м. Київ