

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
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](http://www.sova-audit.com)

**Звіт для аудиторського комітету
щодо фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю
«СК «КРЕДО» станом на 31 грудня 2024 року**

Цей звіт адресується :

- Аудиторського комітету або
вповноваженій особі

Вступ

В зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю « СК «КРЕДО»- далі «Товариство», код за ЄДРПОУ - 13622789, місцезнаходження – м. Запоріжжя , вул.Моторобудівельників,34 (далі – Товариство) за рік, який закінчується 31 грудня 2024р., з метою забезпечення ефективного моніторингу процесу складання фінансової звітності, оцінки ефективності систем внутрішнього контролю а також управління ризиками Товариства, які покладено на аудиторський комітет, надаємо Вам даний звіт, в якому розкриваємо результати виконаного завдання з обов'язкового аудиту.

Думка

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 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024р., Звіту про власний капітал за 2024р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024р., 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-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках, розділ III. Основні складання фінансової звітності, у частині Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому, та у п. 25 Приміток Очікуваний вплив військової агресії РФ, несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Особливості відображення результатів страхової діяльності в фінансовій звітності Товариства

Товариство до річного звітного періоду, що починається 1 січня 2023 року, для складання фінансової звітності застосувало вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Товариство складає та подає до органів статистики форми фінансової звітності, визначені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

В зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2024 рік, Товариство використовувало діючі на 31.12.2024 року форми фінансової звітності, адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17, що додається до звіту аудитора.

Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не надано аудиторам, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні, Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни, за весь період неподання звітності чи

обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіти XBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

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 розглядалися 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 «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
Наявність та оцінка фінансових інвестицій	
<p>Ми звертаємо увагу на примітку «Фінансові інвестиції» до фінансової звітності, де розкрито інформацію про склад та оцінку фінансових інвестицій Товариства.</p> <p>У відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та прийнятої облікової політики фінансові інвестиції Товариство оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</p> <p>Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки фінансових інвестицій під час складання фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.</p>	<p>Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки фінансових інвестицій:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку фінансових інвестицій; • вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку фінансових інвестицій, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю; • оцінили адекватність розрахунків щодо визначення справедливої вартості фінансових інвестицій; • проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу; • перевірили наявність та достатність розкриттів щодо фінансових інвестицій в фінансовій звітності Товариства.

Оцінка резерву збитків

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, 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.

Що до контрактів у сфері застосування МСФЗ 17

Аудитори аналізували інформацію про характер, величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: усі типи ризиків - концентрації ризиків (п.127 МСФЗ 17); страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п.128 МСФЗ 17); кредитний ризик - інша інформація (п.131 МСФЗ 17); ризик ліквідності - інша інформація (п.132 МСФЗ 17) а також значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосуванні МСФЗ 17 (п.117 МСФЗ 17), які робило керівництво.

У звітності Товариства зазначається заборгованість за видані позички юридичним особам. Позички надавалися без нарахування відсотків.

Для врегулювання ризиків аудитори 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 ат мають позитивні дані фінансової звітності.

Слід враховувати, що у фінансовій звітності позички подані по вартості визнання у зв'язку з короткостроковістю по ризикам.

Обов'язки аудитора

Нашою головною відповідальністю як аудитора є отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, надаючи в такий спосіб нам можливість висловити думку, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Додатково, нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що представлена в:

- Звіту про управління;
- У складі річної спецзвітності страховика

при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення, між іншою інформацією і фінансовою звітністю ми повідомляємо Вам про цей факт.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу Товариства щодо аудиту фінансової звітності викладені в договорі, який було підписано управлінським персоналом від імені Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Таким чином, аудит фінансової звітності не звільняє управлінський персонал Товариства від відповідальності за фінансову звітність.

Управління і контроль виконання завдання

Ключовим партнером завдання з аудиту фінансової звітності Товариства є Мирна Марина Геннадіївна, яка є відповідальною за проведення аудиту та надання звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності.

Аудитори та інші особи, які залучалися до виконання завдання:

№ з/п	ПІБ	Кваліфікація
1	Мирна Марина Геннадіївна	Аудитор
2	Осадчук Людмила Романівна	Аудитор
3	Капустіна Ольга Олеговна	Помічник аудитора

Незалежність аудитора

Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним 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 виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо Вас про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

У зв'язку з зазначеним вище, повідомляємо Вас про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи не аудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

Запланований загальний підхід до проведення аудиту, обсяги і тривалість проведення аудиту

Загальний підхід і обсяги

Обсяг нашого аудиту охоплює фінансову звітність Товариства як окремого суб'єкта господарювання. Аудитори перевіряли фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, який ми проводили, ґрунтувався на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід зосереджувався на тих сферах діяльності Товариства, які вважалися нами значними як для результатів діяльності так і для фінансового стану Товариства за звітний період.

Під час розробки плану аудиту, ми отримували розуміння Товариства і його середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової

звітності внаслідок шахрайства або помилки. Наш план аудиту був розроблений таким чином, щоб зосередити увагу на виявлених областях значного ризику.

Значні ризики виникають у більшості аудитів та часто пов'язані із бізнес-ризиками, які можуть призвести до суттєвих викривлень, наприклад, внаслідок незвичайних операцій, або застосування управлінським персоналом суджень стосовно статей фінансової звітності, яким властивий високий ступінь невизначеності. У сферах, де ми визначали потенціал для значного ризику, ми розширили наше аудиторське тестування.

Додатково звіт про прибутки і збитки і звіт про фінансовий стан піддавалися перевірці з використанням аналітичних процедур та процедур по суті і аудиторської впевненості отриманої в тому, що результати цих процедур відповідають нашим очікуванням і отриманим аудиторськими доказами.

Ми також провели детальне тестування операцій і залишків на кінець періоду, де наш аналіз ризику або результати наших аналітичних процедур вказували на необхідність отримання нами додаткової аудиторської впевненості. З іншого боку, ми поклалися на систему внутрішнього контролю, що діє на Товаристві у разі, якщо інші аудиторські процедури виявлялися недоцільними або недостатніми.

Суттєвість

На визначення обсягу аудиту вплинуло застосування нами суттєвості, яка визначається виходячи з нашого професійного судження. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень. Суттєве викривлення - це викривлення, яке в разі відсутності його коригування може призвести до зміни думки користувача фінансової звітності щодо такої звітності. Необхідно враховувати вплив викривлення не тільки на фінансову звітність в цілому, але і на окремі статті, до яких такі викривлення відносяться.

Крім того, розглядався сукупний вплив усіх нескоригованих викривлень. Виходячи з нашого професійного судження, ми визначили робочий рівень суттєвості на рівні фінансової звітності. Ми визначили вказану суттєвість як 2 відсотків від валюти балансу, який з нашого досвіду знаходиться у діапазоні прийнятних кількісних порогових значень суттєвості, які використовуються для комерційних організацій в галузі страхування.

Ми прийняли рішення використати в якості базового показника для визначення рівня суттєвості валюти балансу оскільки, на наш погляд, саме цей базовий показник найчастіше застосовується для оцінки результатів діяльності Товариства

Суттєвість використовувалася нами для планування і проведення аудиту та для оцінки впливу виявлених і невиявлених викривлень на фінансову звітність.

Значні зміни протягом періоду

Ми не виявили значні зміни в діяльності Товариства, зокрема зміни в стандартах фінансового звітування, та облікових політиках, які вплинули б на планування аудиту за поточний період.

Обмеження обсягу нашого аудиту

В ході проведення аудиту ми не зазнали будь-яких обмежень щодо обсягу нашого аудиту.

Графік проведення аудиту і план комунікацій

Запропонований і погоджений з управлінським персоналом графік проведення аудиту:

Питання	Час виконання процедур
Планування, оформлення робочих документів, виконання тестів контролю на етапах прийняття клієнта, завдання та погодження умов завдання.	4 людино/годин
Виконання завдання	

Розрахунок суттєвості	7 людино/годин
Розрахунок ризиків суттєвих викривлень	3 людино/годин
Оцінка ризику шахрайства	5 людино/годин
Розгляд законодавчих і нормативних актів	2 людино/годин
Розробка стратегії плану виконання завдання	5 людино/годин
Перевірка обліку нематеріальних активів	5 людино/годин
Перевірка залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	4 людино/годин
Перевірка обліку фінансових інвестицій	3 людино/годин
Перевірка обліку дебіторської заборгованості за продукцію, товарн, роботи, послуги	5 людино/годин
Перевірка обліку грошових коштів та їх еквівалентів	15 людино/годин
Перевірка обліку статутного капіталу	5 людино/годин
Перевірка обліку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку)	5 людино/годин 78
Перевірка обліку страхових резервів	20 людино/годин
Перевірка обліку довгострокових забезпечень	20 людино/годин
Перевірка обліку кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	5 людино/годин
Перевірка обліку поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	20 людино/годин
Перевірка обліку поточної кредиторської заборгованості за товарн, роботи, послуги	15 людино/годин
Перевірка обліку доходів	5 людино/годин
Перевірка обліку витрат	5 людино/годин
Перевірка повноти та достовірності розкриття інформації у примітках до фінансової звітності	40 людино/годин
Перевірка повноти й точності розкриття інформації та трансформації показників активів, зобов'язань та капіталу для складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ.	Не здійснювалось тому-що не актуально, перехід на МСФЗ здійснено у 2013 році.
Завершальний етап	
Подальші події	5 людино/годин
Безперервність	5 людино/годин
Письмові заповнення	12 людино/годин
Формування аудиторської думки	55 людино/годин

Відповідність законодавчим та нормативним актам

Управлінський персонал несе відповідальність за забезпечення того, щоб діяльність Товариства здійснювалася відповідно до положень законодавчих та нормативних актів, у тому числі дотримання вимог положень законодавчих і нормативних актів, які визначають суми або розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства.

Для ідентифікація випадків недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність, ми звернулися із запитом до управлінського персоналу, про дотримання Товариством вимог таких законодавчих і нормативних актів та здійснили перевірку листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами.

За результатом виконаних аудиторських процедур ми не отримали інформацію про виявлені факти або обґрунтовані підозри порушення законодавства.

Використання роботи експертів, залучення інших суб'єктів аудиторської діяльності

Ми не залучали до проведення аудиту будь-яких зовнішніх експертів, інших суб'єктів аудиторської діяльності- безпосередньо під час аудиторської перевірки ця дія не здійснювалось, але нами були використані інформаційні матеріали експертів, які були надані ними раніше, зокрема при підготовці фінансової та спецзвітності за рік, що перевіряється а саме:

-Актурний звіт актуарія .

Як частина наших стандартних процедур, наш аудит Товариства буде предметом внутрішнього контролю якості.

Взаємодія із підрозділом внутрішнього аудиту

Ми не використовували роботу підрозділу внутрішнього аудиту Товариства для отримання прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі.

Дані про співробітництво та обмін інформацією з аудиторським комітетом або органом (підрозділом), на якій покладено відповідні функції, з посадовими особами органу управління та наглядового органу юридичної особи, зокрема із зазначеним дат та переліку питань, що обговорювалися

Обмін інформацією здійснювався відповідно листів та протоколів, що додаються до цього звіту.

Інформація про виявлені суттєві недоліки системи внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю Товариство включає в себе методику і процедури, щоб забезпечити достатню гарантію відповідності завданням контролю. Головна відповідальність за запобігання та виявлення шахрайства та помилок покладається на найвищий управлінський та управлінський персонал Товариства.

В ході оцінювання структури середовища контролю і визначення його практичного впровадження, аудитор отримав розуміння, як (під наглядом осіб, на яких покладено функції найвищого керівництва) управлінський персонал створив і підтримує культуру чесної та етичної поведінки, встановив всередині Товариства належний контроль щодо запобігання та виявлення шахрайства та помилок.

В результаті чого було встановлено, що розроблений, запроваджений і підтримуваний внутрішній контроль, забезпечує достатньою впевненістю щодо досягнення цілей Товариства стосовно достовірності фінансового звітування, ефективності та результативності діяльності, а також дотримання застосованих законів і нормативних актів.

Опис застосованих методів оцінки щодо різних груп активів та зобов'язань

Товариство використовує кілька різних методів оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони передбачають визначення:

- історичної (первинної) вартості;
- поточної (ринкової) вартості;
- справедливої вартості;
- теперішньої вартості.

Після первинного визнання в якості активу, об'єкт основних засобів враховується за його первинною вартістю за винятком накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. За даною вартістю об'єкт основних засобів відображується в обліку та у фінансовій звітності Товариства.

Після первинного визнання в якості активу, нематеріальний актив враховується за його первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо Товариство застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15).

Класифікації фінансових активів здійснюється Товариством за трьома категоріями амортизована вартість, справедлива вартість із відображенням переоцінки у складі інших

сукупних доходів/fair value through other comprehensive income (надалі – «FVTOCI»), справедлива вартість із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку/fair value through profit or loss (надалі – «FVTPL»).

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням метода ефективного відсотка за винятком наступних фінансових зобов'язань:

- фінансові гарантії, які Товариство після первісного визнання у подальшому оцінює за більшою з таких двох величин:

- ✓ сума, визначена відповідно до Положення «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»,

та

- ✓ сума, визнана первісно, мінус накопичена амортизація, визнана відповідно до Положення «Дохід»;

- зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова, які Товариство після первісного визнання у подальшому оцінює за більшою з таких двох величин:

- ✓ сума, визначена відповідно до Положення «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»,

та

- ✓ сума, визнана первісно, мінус накопичена амортизація, визнана відповідно до Положення «Дохід».

Заласи оцінюються Товариством на кожен дату балансу за найменшою з двох оцінок: собівартість та чиста вартість реалізації.

Грошові кошти в національній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за номінальною вартістю.

Монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на дату балансу, тобто здійснюється їх перерахунок і нарахування курсової різниці.

Сума, що визнається як забезпечення, є точною оцінкою видатків, які будуть здійснені Товариством для погашення теперішньої заборгованості на дату балансу.

Премії до отримання від страхувальників визнаються в повній сумі у момент укладання страхового контракту (договору), оскільки термін страхування, що визначається у відповідному договорі, не перевищує річну основу. За умови надання розстрочки страхувальнику, вся сума страхової премії визнається доходом в момент укладання страхового контракту (договору) та дисконтуванню не підлягає.

Дебіторська заборгованість від перестраховиків за страховими виплатами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників визнається за сумами премій, отриманих ними, але не переданих страховику до закінчення звітного періоду.

Формуючі технічні резерви Товариство визначає величину технічних резервів шляхом її обчислення за методами, визначеними законодавством.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;

- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;

- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

В окремих випадках, Товариство для оцінки справедливої вартості застосовує кілька методів оцінки,

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством передбачено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

- вхідні дані 1-го рівня (найвищий пріоритет) - це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство має доступ на дату оцінки;

- вхідні дані 2-го рівня (середній пріоритет) - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), відкриті для актива або зобов'язання, прямо або опосередковано.

- вхідні дані 3-го рівня (найнижчий пріоритет) - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Інформація щодо забезпечення посадовими особами надання всіх необхідних запитів, пояснень та документів

В ході здійснення аудиторської перевірки, аудиторами неодноразово здійснювалися запити управлінському персоналу Товариства, щодо надання пояснень з окремих питань діяльності, інформації та документів.

В результаті ми отримали доступ до всієї інформації, що є доречною для складання фінансової звітності, така як записи, документація та ін., додаткової інформації, про яку ми робили запити з метою аудиту та доступ до працівників Товариства, від яких отримували необхідні аудиторські докази.

Повідомлення про суттєві питання (ключові питання аудиту)

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту:

Формування страхових резервів

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік таких технічних резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не виплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але незаявлені; резерв коливань збитковості.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні а також істотного судження, щодо факторів пов'язаних з судовими позовами стосовно виплат страхового відшкодування, встановлення фіксованого значення для розрахунку початкового розміру резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;

- Дослідили процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;

- Здійснили аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;

- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Для врегулювання ризиків аудиторі ознайомилися з балансами третіх сторін, однак не надано звітності, яка підлягала аудиту, тому ми не змогли

зробити оцінку ризику суттєвого викривлення у звітності, що перевіряється. Слід враховувати, що у фінансовій звітності позички подані по собівартості

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречні урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;
- Дослідили процес та методику використання Товариством кредитних рейтингів рейтингових агентств;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

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

Встановлені під час аудиту порушення є наслідком невиконання Товариством вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Причиною здійснених порушень є складність/незрозумілість застосування окремих вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Дані порушення є результатом помилки та не пов'язані із викривленням внаслідок шахрайства, так як не включали змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

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 суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD ;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Вебсторінка/вебсайт 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 03.04.2025р.

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



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 03.04.2025 року
м. Київ