

ЗАТВЕРДЖЕНО

наказ директора

ТОВ «РА «Кредит Інтелідженс»

№1511/4 від 15.11.2024

Процедура рейтингування ТОВ «РА «Кредит Інтелідженс»

Процедуру рейтингування розроблено ТОВ «РА «Кредит Інтелідженс» (далі – CIRA) з метою забезпечення уніфікації підходу до визначення та оновлення кредитних рейтингів рейтингованих суб'єктів. Процедуру рейтингування розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Процедура рейтингування CIRA включає наступні етапи:

- 1) Отримання заявки потенційного рейтингового суб'єкта. Після отримання заявки впродовж трьох робочих днів укладається договір про рейтингування, який передбачає визначення кредитного рейтингу конкретного суб'єкта та його регулярне оновлення. Співробітники CIRA, які безпосередньо беруть участь у рейтинговій діяльності не залучаються до участі в переговорах. CIRA розкриває на власному веб-сайті <https://www.cira.com.ua> та надає НКЦПФР інформацію про об'єкт рейтингування щодо якого було отримало запит визначення кредитного рейтингу незалежно від укладення/не укладення договору про рейтингування.
- 2) Обрання рейтингових аналітиків. Провідний рейтинговий аналітик, рейтингові аналітики обираються головою рейтингового комітету серед співробітників CIRA, що приймають участь у рейтинговій діяльності.
- 3) Формування запиту на надання блоку інформації рейтингованим суб'єктом для провадження рейтингової діяльності. Обсяг та конкретний перелік даних встановлюються індивідуально для кожного контрагента і може включати в тому числі, але не виключно:
 - Річну фінансову звітність (ф.1,2,3,4) за 3 останні звітні періоди;

- Аудиторський звіт за 3 останні звітні періоди;
- Статут/Витяг зі Статуту (щодо видів діяльності)
- Відомості про наявність ліцензії на провадження діяльності з управління активами із зазначенням серії та номера ліцензії, дати її видачі;
- Звіт керівництва (звіт про корпоративне управління);
- Інформацію про пов'язаних осіб замовника;
- Інформацію про юридичних осіб, кінцевими бенефіціарами яких є пов'язані особи замовника (з зазначенням частки у капіталі);
- Інформація щодо фондів в управлінні КУА (назва, питома вага доходів отриманих від управління у чистому доході КУА);
- Інформацію про відкриті рахунки з зазначенням залишків і оборотів за період;
- Інформацію щодо видів, складу, термінів дебіторської/кредиторської заборгованості;
- Розшифровку (склад, сума та структура) фінансових доходів і витрат, інших доходів і витрат;
- Розшифровку грошових надходжень від операційної діяльності.
- Положення про корпоративне управління;
- Положення про облікову політику.

4) Аналіз і оцінювання наданих матеріалів, фактів, іншої інформації отриманої як від суб'єкта рейтингування, так і з інших джерел. Тривалість даного етапу рейтингової діяльності залежить від обсягу отриманої інформації та якості її підготовки, але не може перевищувати 21 робочий день. CIRA не здійснює аудит фінансової звітності, наданої рейтингованим суб'єктом. Натомість, CIRA доповнює отримані від замовника дані інформацією з інших джерел, у тому числі відкритих. CIRA вживає всіх необхідних заходів для забезпечення належної якості інформації, що використовується при встановленні рейтингу.

5) Підготовка проекту рейтингового звіту. За результатами обробки всього масиву отриманої інформації про суб'єкт рейтингування та застосуванням відповідної Методології для визначення кредитних рейтингів (далі- Методологія), яку оприлюднено на сайті CIRA формується проект рейтингового звіту. У проекті рейтингового звіту висвітлюється думка аналітиків щодо якості та повноти отриманої інформації, пояснюються ключові параметри, що

враховувались при проведенні аналізу, зазначається, яка саме методологія використовувалась та які припущення враховувались при проведенні аналітичних процедур.

6) Визначення рейтингу. За результатами розгляду проекту рейтингового звіту рейтинговий комітет CIRA приймає рішення щодо встановлення:

- довгострокового рейтингу та прогнозу його зміни в наступному періоді (році);
- короткострокового рейтингу та прогнозу його зміни на наступний період (квартал).

Присвоєння рейтингів CIRA здійснює за національною шкалою та міжнародною шкалою. Встановлений кредитний рейтинг є суб'єктивним судженням рейтингового агентства. У випадку недостатності або незадовільної якості доступної інформації, CIRA не здійснює визначення кредитного рейтингу, а при наявності встановленого раніше рейтингу рейтинговим комітетом приймається рішення про його відкликання.

7) Ознайомлення рейтингового суб'єкта з результатами рейтингування та інформування щодо встановленої рейтингової категорії. Замовнику надається для ознайомлення результат дослідження (звіт), проведеного рейтинговими аналітиками CIRA у відповідності до прийнятої Методології. В разі незгоди з отриманим рейтингом, суб'єкт рейтингування має право надати CIRA додаткову інформацію, що може вплинути на категорію присвоєного попередньо рейтингу. В такому випадку аналітики CIRA протягом п'яти робочих днів переглядають раніше присвоєний рейтинг і, за потреби, встановлюють його новий рівень, який може бути як кращим, так і гіршим за попередній.

8) Оприлюднення рейтингів. Суб'єкт рейтингування надає письмову згоду на оприлюднення встановленого рейтингу. Протягом доби після отримання письмової згоди суб'єкта рейтингування кредитний рейтинг та відповідний звіт оприлюднюються на сайті <https://www.cira.com.ua>. В разі неотримання такої згоди рейтинг вважається приватним і не оприлюднюється CIRA, однак CIRA залишає за собою право оприлюднювати інформацію про проведення рейтингової діяльності без розголошення встановленого кредитного рейтингу.

9) Оновлення встановлених рейтингів. Оновлення встановлених рейтингів відбувається на регулярній основі щоквартально, після

звернення суб'єкта рейтингування або в разі ідентифікації ризиків, які можуть суттєво вплинути на наявний рейтинг. Оновлення рейтингу відбувається після його моніторингу. За результатами моніторингу рейтинговим комітетом приймається одне з рішень: рейтинг залишається без змін, переглядається (визначається новий рейтинг), призупиняється чи відкликається.