

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	03	14
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	за ЄДРПОУ 33411729		
Територія	Харківська область Дзержинський р-н у м. Харкові	за КОАТУУ 6310136900		
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавне страхування	за КОПФГ 96210		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД 65.12		
Середня кількість працівників ¹				
Адреса, телефон	61058 ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ХАРКІВ, МІСТО ХАРКІВ, вул. Іванівська, буд. 1		057 707-84-25 ,707-84-04	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	21,50	39,60
первісна вартість	1011	91,40	118
знос	1012	69,90	78,40
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	180	180
інші фінансові інвестиції	1035	4 751,20	2 551,20
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 952,70	2 770,80
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0,10	0,10
Виробничі запаси	1101	0,10	0,10
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	19585,50	19 210,70
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	85,50	19,90
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	1,30	0,40
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахуваних доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 657,10	11 784,70
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 825,20	1 876,80
Готівка	1166	2,30	24,90

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	4 822,90	1 851,90	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	392,70	17,70	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	392,70	17,70	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	33547,40	32 910,30	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	38500,10	35 681,10	
ПАСИВ				
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	27 000	27 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	2,20	2,20	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 142,20	8 329,10	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	35144,40	35 331,30	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	1 302,60	266,80	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	414,10	124,20	
резерв незароблених премій	1533	888,50	142,60	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	1 302,60	266,80	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	1 895,90	-
розрахунками з бюджетом	1620	157,20	83
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 053,10	83
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	38500,10	35 681,10

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		КОДИ		
		2017	03	14
Дата (рік, місяць, число)				
Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	за ЄДРПОУ	33411729		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
 за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 438,90	3 968,60
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 438,90	3 968,60
Премії підписані, валова сума	2011	1 401,40	5 180
Премії, передані у перестраховання	2012	333,40	2 045,50
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	- 745,90	- 2 074,90
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	- 375	- 1 240,80
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	130,10	121,10
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 308,80	3 847,50
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	289,90	188,90
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	289,90	188,90
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	133,40	17,10
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	1 395,50	1 165,30
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	9,90	0,30
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	326,70	2 887,90
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	318	351,60
Інші доходи	2240	2 200	11 000
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	2 574,80	14 074
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	269,90	165,50
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	83	157,20
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	186,90	8,30
збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	186,90	8,30

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	104,90	101,50
Витрати на оплату праці	2505	202,90	107,70
Відрахування на соціальні заходи	2510	53,40	39,60
Амортизація	2515	8,50	5,80
Інші операційні витрати	2520	1 165,80	1 032
Разом	2550	1 535,50	1 286,60

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ		
		2017	03	14
Дата (рік, місяць, число)				
Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	за ЄДРПОУ	33411729		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
 за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	17,10
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	1 467	6 510,80
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	285	-

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	8 9562,70	38 520,10
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	1 545	3 173,40
Праці	3105	163,30	114,20
Відрахувань на соціальні заходи	3110	52,60	47,60
Зобов'язань з податків і зборів	3115	203,60	228,90
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	157,20	211,40
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	6,80	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	9,40
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	285	-
Інші витрачання	3190	92 331,60	38 931
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 3 266,40	2 543,50
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	318	351,60
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	318	351,60
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	- 2 948,40	2 895,10
Залишок коштів на початок року	3405	4 825,20	1 930,10
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 876,80	4 825,20

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	03	14
за ЄДРПОУ		33411729

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	27 000	-	-	2,20	8 142,20	-	-	-	35 144,40
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	27 000	-	-	2,20	8 142,20	-	-	-	35 144,40
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	186,90	-	-	-	186,90
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	186,90	-	-	-	186,90
Залишок на кінець року	4300	27 000	-	-	2,20	8 329,10	-	-	-	35 331,30

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	91,40	69,90	26,60	-	-	-	-	8,50	-	-	-	-	-	118	78,40	-	-

Із рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності (261) _____ -

вартість оформлених у заставу основних засобів (262) _____ -

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (263) _____ -

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (264) _____ -

основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів (2641) _____ -

3 рядка 260 графа 8

вартість основних засобів, призначених для продажу (265) _____ -

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (2651) _____ -

Із рядка 260 графа 5

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (266) _____ -

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду (267) _____ -

Із рядка 260 графа 15

знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (268) _____ -

3 рядка 105 графа 14

вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269) _____ -

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	26,60	118
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	26,60	118

3 рядка 340 гр. 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) _____ -

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) _____ -

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	180	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	180	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	2 200	2 551,20	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені за собівартістю	421	-	2 731,20	-

3 рядка 1035 графа Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

4 Балансу (Звіту про інвестиції) відображені: за собівартістю (421) _____ -

фінансовий стан) за справедливою вартістю (422) _____ -

за амортизованою собівартістю (423) _____ -

3 рядка 1160 графа Поточні фінансові інвестиції

4 Балансу (Звіту про інвестиції) відображені: за собівартістю (424) _____ -

фінансовий стан) за справедливою вартістю (425) _____ -

за амортизованою собівартістю (426) _____ -

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-

V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	133,40	9,90
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	-	-
непродуктивні витрати і втрати	492	-	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	-
Проценти	540	318	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	2 200	2574,80

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) _____ -

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) _____ -%

3 рядків 540-560 Фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності (633) _____ -

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	24,90
Поточний рахунок банку	650	201,90
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	1 650
Разом	690	1 876,80

Із рядка 1090 гр. 4

Балансу(Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) _____ -

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»
VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	910	-	-	-	-910	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	910	-	-	-	-910	-	-

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	0,10	-	-
Разом	920	-	-	-

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації	(921)	-
переданих у переробку	(922)	-
оформлених в заставу	(923)	-
переданих на комісію	(924)	-
Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02	(925)	-

3 рядка 1200 графа 4 Балансу Запаси, призначені для продажу (Звіту про фінансовий стан)

(926) -

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	19,90	19,90	-	-

Інша поточна дебіторська заборгованість	950	13759,10	13759,10	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості				(951)	-
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(952)	-

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	83,40
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	83,40
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	83,40
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	8,40
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на: будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Додаток 3
до розпорядження ДКРРФПУ від 3 лютого
2004р. №39

**Пояснювальна записка до звітних даних страховика
ТДВ СК «Схід-Захід» (код за ЄДРПОУ 33411729)
за 2016 рік**
Розділ 1
Коротка характеристика страховика та його діяльності

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід» має скорочене найменування ТДВ СК «Схід-Захід». Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи, дата 28.02.2005 року за №080228 серія А01, номер запису 1 480 107 0008 007191; свідоцтво про реєстрацію фінансової установи надано Державною комісією з регулювання фінансових послуг України згідно розпорядження №3934 від 26.04.2005р.

Інформація про компанію, що надає звіт до Нацкомфінпослуг:

Повне найменування (українською мовою)	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "СХІД-ЗАХІД"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33411729
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Територія	6310136300 Харківська область Дзержинський р-н у м.Харкові
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	61058 м.Харків вулиця Іванівська, 1
Телефон	(057) 707-84-20
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11101539
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Форма власності	ПРИВАТНА ВЛАСНІСТЬ
Галузь (вид діяльності)	Недержавне страхування
Орган державного управління	Нацкомфінпослуг
Код за КФВ	10
Код за ЗКГНГ	96210
Код за КВЕД	65.12 Інші види страхування, ніж страхування життя
Дані державної реєстрації	Свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 №080228 видане 28.02.2005 р. виконкомом Харківської міської ради
Актуарій	Поплавський Олександр Олександрович
Диплом актуарія	№14
Дата видачі диплома актуарія	17.09.1999 р.
Код за КОАТУУ	6310136300
Одиниця виміру	тис.грн
Участь в об'єднанні фінансових установ	Не бере участі
Банківські реквізити	р/р 26502300340620 в Харківському ОУ «Ощадбанк» м.Харків, МФО 351823
Кількість штатних працівників	5
Кількість працівників	7
Директор	Борисов Олександр Олегович
Головний бухгалтер	Візір Валентина Іванівна

на здійснення страхової діяльності, отриманих ТДВ СК «Схід-Захід» (код за ЄДРПОУ 33411729).

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

Ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страхування медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страхування фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страхування від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий

Пояснення щодо окремих показників звітності.

1. Порядок створення страхових резервів регламентується вимогами чинного законодавства України, а саме:

- Законом України „Про страхування” від 07.03.1996р. №85/96-ВР;
- Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р. № 3104;
- ТДВ СК «Схід-Захід» формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:
 - Резерв незароблених премій;
 - Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страховальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передавання страхового ризику в перестраховання страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» ("pro rata temporis"). Визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), - це оцінка зобов'язань страхової компанії із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких страховій компанії не було заявлено на звітну дату.

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка (10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті) за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума зазначених резервів, розрахованих за всіма видами страхування. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується СК, які обрали метод розрахунку Резервів незароблених премій «1/365» ("pro rata temporis"). Частка перестраховиків у Резерві збитків, які виникли, але не заявлені не розраховується, тому що при розрахунку цього виду резервів за базу розрахунку приймаються зароблені премії, а не всі платежі, які надійшли.

2. Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» компанія станом на 31.12.2016р. провела оцінку адекватності страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових коштів за страховими контрастами.

Оцінці адекватності страхових зобов'язань піддавався резерв незароблених премій, резерв збитків, які виникли але не заявлені.

Для оцінювання адекватності резервів збитків використовувалися методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатні дані для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат: метод ланцюгової драбини, в т.ч. з урахуванням тенденцій щодо окремих факторів розвитку збитку та згладжування кривої розвитку збитків; метод Борнхуеттера-Фергюссона та Бенкандара, методи, що ґрунтуються на використанні припущень щодо статистичного розподілу збитків (зокрема метод на основі гамма-розподілу).

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовувалися методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ТДВ СК «Схід-Захід» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2016 р. виконаний актуарієм Кудра Д.Ю. (Свідоцтво № 01-010 від 25.07.2013) свідчить про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

Резерв збитків, які виникли але не заявлені складає 124,2 тис.грн.

3. На протязі 2016р. в компанії не зафіксовано перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення страхових виплат, компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат.

4. На протязі 2016р. компанія отримувала короткостроковий кредит в розмірі 285,0 тис грн., який наступного місяця повернула. Інших позик, поворотної фінансової допомоги не отримувала.

5. На протязі 2016р. компанія не надавала поворотні, безповоротні та інші види фінансових допомог своїм співробітникам.

6. У компанії не існує обмеження щодо володіння активами.

7. На 31.12.2016 року у компанії немає зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є компанія і які можуть вплинути на фінансовий стан страховика.

Також відсутні потенційні податкові зобов'язання, зобов'язання з капітальних вкладень, зобов'язання з оренди та безвідкличні позабалансові зобов'язання.

8. На протязі 2016 року операцій з активами, які мали місце у звітному періоді та призвели до зміни обсягів та структури компанії на 10 та більше відсотків, не відбувалось.

9. На протязі 2016 року коригувань фінансової звітності та звітних даних не відбувалось.

10. На 31.12.2016 року судових позовів щодо виконання компанією зобов'язань за договорами страхування (перестраховання) немає.

11. Перспектива діяльності ТДВ СК «Схід-Захід» на поточний та наступний роки є гарантування абсолютного збереження та примноження страхових заощаджень, створення нових продуктів для корпоративних клієнтів та введення їх у дію. Продуктовий ряд компанії буде розвиватися в напрямку зміцнення співробітництва з фінансовими установами по спільному впровадженню продажу продуктів зі страхування, а також шляхом поєднання банківських та страхових послуг у програмах споживчого кредитування. Товариство також планує:

- поліпшити роботу по перестрахованню великих ризиків у надійних перестраховиків;
- підвищити фінансову надійність товариства;
- здійснювати роботу з фізичними та юридичними особами в галузі страхування. Це надасть можливість провадити безперервну діяльність товариства та підвищити його рейтинг.

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

ТДВ СК «Схід-Захід» пропонує своїм клієнтам страховий продукт, головна мета якого - ефективне вирішення проблем споживачів, своєчасну виплату страхових відшкодувань і направляє інвестиційну політику не на отримання спекулятивних прибутків, а на збереження власних коштів та резервів компанії.

12. Станом на 31.12.2016 року засновниками (учасниками) страховика є:

№	Код за ЄДРПОУ /Ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
1	2131720258	Гук Микола Іванович	17 001 000,00	Грошові кошти	62,9667
2	2131722174	Бастрикін Євгеній Іванович	9 998 000,00	Грошові кошти	37,0296
3	2118300795	Котенко Сергій Олександрович	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
	Разом		27 000 000,00		100,0%

Склад засновників компанії відповідає вимогам ст.2 Закону України "Про страхування".

ТДВ СК «Схід-Захід» входить до складу засновників

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства, місце знаходження, адреса	Сума уставного капіталу, грн	КВЕД	Сума внеску	Дата внеску
36623699	ПТ "ЛОМБАРД "Схід-Захід" Україна, м.Харків вул. Іванівська,1	2 220 000,00	64.92 Інші види кредитування	160 000,00 20 000,00	19.08.2009 20.09.2010

Внесок в уставний капітал ПТ "ЛОМБАРД "Схід-Захід" повністю сплачено грошовими коштами та становить 8,108% від заявленого.

Компанією було дотримано нормативи, щодо формування капіталу та вимоги забезпечення платоспроможності.

Відокремлених підрозділів Компанія не має.

13. Компанія не належить до банківської та/або небанківської фінансової групи.
14. В компанії існує система управління ризиками.

З метою забезпечення функціонування Компанії в умовах нестабільності і ризику створена система управління ризиками. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), операційних ризиків та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, цінні папери та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- обмеження щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- обмеження щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.
- Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами

- Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банках. Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу в основному з банками з високою репутацією та кредитними рейтингами, що підтверджують їх достатньо високу якість.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валюті (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Щодо зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, товариство контролює терміни їх виконання.

Відсотковий ризик. Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхового події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп надають менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори обов'язкового перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

15. Компанією було проведено стрес-тестування річної звітності та проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів. Результати додаються.

16. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія діючим була всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2016 році.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженням політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотримання нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функцій якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений

17. Система внутрішнього контролю функціонує протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2016р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

В ТДВ СК «Схід-Захід» було призначено Кравченка А.В., відповідальним за систему внутрішнього аудиту (контролю), за 2016 рік внутрішнім аудитором проводились перевірки, відповідно до яких надавались рекомендації.

Порушень при проведенні перевірок внутрішнім аудитором не виявлено, дані в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку не зазначались.

Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді компанії.

18. Компанія не належить до фінансової групи і не подає консолідовану фінансову звітність.

19. Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення, не мають суттєвого впливу на фінансовий стан страховика.

20. Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ТДВ СК «Схід-Захід» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2016 р. виконаний актуарієм Кудра Д.Ю. (Свідоцтво № 01-010 від 25.07.2013)

21. Станом на 31.12.2016 р. компанією виконуються нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій..

1. Аналіз розвитку страхової діяльності за звітний період, а саме:

а) як, порівнюючи з попереднім роком, змінилось надходження платежів, у тому числі за видами страхування:

Добровільне страхування	Страхові платежі		Відхилення (+,-)
	2016 рік	2015 рік	
ВСЬОГО:	1401,4	5180,0	-3778,6
Страхован від нещасних випадків., тис.грн	0,5	0,5	0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) тис. грн.	0,5	0,5	0
Страхован. наземного транспорту (крім залізні) тис. грн	43,1	3,2	39,9
Страхов вантажів та багажу тис. грн.	1,7	15,1	-13,4
Страховання від вогневих ризиків. тис.грн	48,6	250,4	-201,8
Страховання майна тис. грн	48,6	150,4	-101,8
Страховання відповідальності перед третіми особами тис.грн.	141,2	466,2	-325
Страховання фінансових ризиків, тис.грн	1117,2	4293,7	-3176,5

б) який напрям був пріоритетним у діяльності страхової компанії:

Питома вага по видах страхування складає:

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Страхован. наземного транспорту (крім залізін) тис. грн	3.08%
Страхов вантажів та багажу тис. грн.	0.12%
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) тис. грн.	0.04%
Страховання від вогневих ризиків. тис.грн	3.46%
Страховання майна тис. грн	3.46%
Страхован від нещасних випадків., тис.грн	0.04%
Страховання фінансових ризиків, тис.грн	79.72%
Страховання відповідальності перед третіми особами тис.грн.	10.08%

Отже, пріоритетними можна вважати страхування фінансових ризиків та страхування відповідальності перед третіми особами.

в) які види страхової діяльності прибуткові, а які збиткові:
Усі види страхування, по яких надійшли страхові платежі – прибуткові, збиткових видів страхування немає.

г) які заходи здійснено щодо розширення страхового поля та збільшення надходжень страхових платежів:
По розширенню страхового поля здійснюються наступні заходи:
- удосконалення страхових продуктів;
- розробка нових страхових продуктів;
- проведення рекламних заходів;
- участь компанії у тендерах;

д) які заходи проведено щодо забезпечення своєчасного здійснення розрахунків із страховальниками;
Заборгованості з простроченим терміном виплати перед страховальниками у страхової компанії немає.

е) обсяги невиконаних страхових зобов'язань (невиплачених страхових сум/відшкодувань), кількість випадків, за якими такі зобов'язання не виконано на кінець звітного періоду, а також пояснення щодо цих показників;
Простроченої кредиторської заборгованості перед страховальниками Компанія не має.

2.Заборгованість страховика станом на кінець звітного періоду перед страховальником за видами страхування. Зазначити причин заборгованості та строки її погашення.

На кінець звітного періоду компанія не має поточної заборгованості перед страховальниками.

3.Перелік відокремлених підрозділів страховика із зазначенням їх місцезнаходження, телефонів та відомостей про керівників.
Відокремлених підрозділів Компанія не має.

4. Причини збитковості компанії.

Компанія по результатам діяльності за 2016 р. отримала прибуток у розмірі 186,9 тис. грн.

5. У разі здійснення операцій перестрахування навести прогнозовані результати їх виконання.

Компанія буде свою політику в перестрахованні таким чином, щоб у випадку настання негативних подій у повному обсязі та в зазначені договорами терміни виконати своє головне зобов'язання - виплатити клієнтам-страховальникам страхове відшкодування.

В 2016 р. компанія перестраховувала договори страхування в ТДВ СК «Хортиця» та ПрАТ «УСК». Було віддано в перестраховання ризиків на суму страхових платежів 333,4 тис. грн.

6. Пояснення щодо окремих показників звітності, а саме:

а) пояснення щодо формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах.
Компанія розраховує:

- резерви незароблених премій та частки перестраховиків у страхових резервах за методом «1/365» - «pro rata temporis»;
- резерв збитків які виникли, але не заявлені.

Величина сформованих страхових резервів (тис. грн.):

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду.	0.04%
із них:	266,8
технічних резервів	266,8
у тому числі резерви незароблених премій	142,6
резерв заявлених, але не виплачених збитків	0
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	124,2
резерв коливань збитковості	0
резерви катастроф	0
резерви із страхування життя	0
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	0
залишки страхових платежів із державного обов'язкового страхування	0
Величина страхових резервів, сформованих в іноземній валюті	0

Таблиця представлення страхових резервів на 31.12.2016р.

Категорії активів, визначені статтю 31 Закону України «Про страхування» для представлення страхових резервів	на кінець звітного періоду відповідно до показників форми 1 «Баланс»/	урахуванням вимог нормативно-правових актів		
		технічні резерви	резерви з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкodu	резерви із страхування життя
УСЬОГО	4445,7	309,3	0	0
1) грошові кошти на поточних рахунках	201,9	80	-	-
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	-	-	-	-
2) банківські вклади (депозити)	1650	186,7	-	-

1	2	3	4	5
у тому числі 2.1) в іноземній валюті	-	-	-	-
3) банківські метали	-	-	X	-
4) нерухоме майно	-	-	X	-
5) акції	2551,2	-	X	-
6) облігації	-	-	X	-
7) іпотечні сертифікати	-	-	-	-
8) цінні папери, що емітуються державою	-	-	-	-
9) права вимоги до перестраховиків	17,7	17,7	-	-
у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	-	-	-	-
10) інвестиції в економіку України за напрямом, визначеними Кабінетом Міністрів України *	-	-	-	-
у тому числі 10.1) розроблення та впровадження високотехнологічного устаткування, іншої інноваційної продукції, ресурсо- та енергозберігаючих технологій;	-	-	-	-
10.2) розвиток інфраструктури туризму;	-	-	-	-
10.3) добування корисних копалин;	-	-	-	-
10.4) перероблення відходів гірничо-металургійного виробництва;	-	-	-	-
10.5) будівництво житла;	-	-	-	-
10.6) розвиток транспортної інфраструктури, у тому числі будівництво та реконструкція автомобільних доріг;	-	-	-	-
10.7) розвиток сектору зв'язку та телекомунікацій	-	-	-	-
10.8) розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою.	-	-	-	-
11) кредити страховальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України	-	-	-	-
12) довгострокові кредити для житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, що використовуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України	-	-	-	-
13) готівка в касі	24,9	24,9	-	-

б) якщо частка страхових платежів, належних перестраховикам, перевищує страхові платежі.

Частка страхових платежів, належних перестраховикам за звітний період дорівнює – 333,4 тис. грн. та складає 23,79% від суми страхових платежів.

г) причини, які спонукали отримання кредиту(у разі його наявності), та інше (у разі потреби).

Компанія у звітному періоді скористалася короткостроковим кредитом (1 міс) для вилучення із банку, де ввели тимчасову адміністрацію, не повернутого вчасно депозиту.

д) пояснення щодо величини непростроченої дебіторської заборгованості за страховими платежами.

Сума непростроченої дебіторської заборгованості за страховими платежами станом на 31.12.2016 р. складає 19,9 тис. грн.

7. Пояснення, щодо окремих показників звітності:

7.1 До Звіту страховика додається Актуарна пояснювальна записка до результатів тесту на Достатність (адекватність) резервів за МСФЗ станом на 31.12.2016р.

Залишкова вартість основних засобів відповідає їх справедливій вартості. Балансова вартість фінансових інструментів, таких як грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокові та довгострокові інвестиції, короткострокова дебіторська заборгованість, одержані, як форма розрахунку, векселі відповідають їх справедливій вартості.

Також компанія ТДВ СК «Схід-Захід» розміщувала на депозити кошти тільки в тих в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Дана фінансова звітність була підготовлена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

Компанія веде бухгалтерський облік у валюті країни свого місцезнаходження, т.б. в гривні. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку

Директор
Головний бухгалтер

О.О.Борисов
В.І.Візір

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2016 рік.
Товариство з додатковою відповідальністю
Страхова компанія «Схід-Захід»

Зміст приміток до фінансової звітності

- Інформація про компанію
- Основи подання фінансової звітності
- Принципи облікової політики
- Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення
- Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
- Перехід на нові та переглянуті стандарти
- Примітки до фінансової звітності
 - Основні засоби та нематеріальні активи
 - Фінансові активи
 - Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.
 - Фінансові активи в наявності для продажу
 - Запаси
 - Поточна дебіторська заборгованість
 - Грошові кошти та їх еквіваленти
 - Необоротні активи утримувані для продажу
 - Статутний капітал
 - Резервний капітал
 - Резерви за зобов'язаннями
 - Інші зобов'язання
 - Потенційні зобов'язання Страхової компанії
 - Доходи від реалізації послуг з видів страхування
 - Інші операційні доходи
 - Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати
 - Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати
 - Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)
 - Управління ризиками
 - Операції з пов'язаними сторонами
 - Події після дати балансу

1. Інформація про компанію.

Основна діяльність.
Основні відомості про Товариство:
Повна назва: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»
Код ЄДРПОУ: 33411729;
Місцезнаходження: 61022, Харківська область, м. Харків, вул. Іванівська, будинок 1.

Дата реєстрації: 28 лютого 2005 року Виконавчим комітетом Харківської міської Ради за №14801070008007191.

Дата внесення змін до установчих документів: 23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р.

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Щербина Л.М. за

№ 14801050013007191 від 06.11.2008р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія АО1 № 080228 від 28.02.2005.

Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.05.2007р.

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 14801070008007191

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:

Серія АВ № 720611 від 12.03.2014.

Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія СТ № 399 від 26.04.2005 (код фінансової установи 11).

Основним видом діяльності Товариства є добровільне страхування за одержаними ліцензіями.

Види діяльності за КВЕД:

65.12 – Інші види страхування , крім страхування життя.

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів.

65.20 – Перестраховання.

Основною метою діяльності ТДВ СК «Схід-Захід» є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, розміщення страхових резервів, перестраховання, накопичення ресурсів, страхове посередництво.

Ліцензії на страхову діяльність за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування:

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

Ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України:

№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страхування медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий

1	2	3	4
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страхування фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страхування від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту , відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий

- Товариство станом на 31.12.2016р. має частку у статутному капіталі іншого страховика ПрАТ «УСК» у розмірі 450,7 тис.грн. при власному статутному капіталі 27 000,0 тис.грн., що становить 1,66% від власного статутного капіталу та не перевищує 30 відсотків його, згідно вимоги ст.2 Закону України «Про страхування».

ТДВ СК «Схід-Захід» входить до складу засновників :

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства, місце знаходження, адреса	Сума уставного капіталу, грн	Назва	Сума внеску	Дата внеску
36623699	ПТ "ЛОМБАРД "Схід-Захід"	2 220 000,00	ТДВ СК "Схід-Захід"	160 000,00 20 000,00	19.08.2009 20.09.2010
Разом				180 000,00	

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

- Станом на 31.12.2016р. засновниками Товариства , відповідно до установчих документів є :

№	Код за ЄДРПОУ /Ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
1	2131720258	Гук Микола Іванович	17 001 000,00	Грошові кошти	62,9667
2	2131722174	Бастрикін Євгеній Іванович	9 998 000,00	Грошові кошти	37,0296
3	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
Разом			27 000 000,00		100,0%

Склад засновників Товариства відповідає вимогам ст.2 Закону України "Про страхування".

2. Основи подання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 30 листопада 2011р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Компанії вказані стандарти до дати набуття чинності не застосовуються.

Дострокове застосування МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло б на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Компанія не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому Компанія вивчає вплив цього стандарту на фінансовий стан в подальшому.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Заява про відповідальність.

Фінансова звітність компанії була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Для складання фінансової звітності з 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2016 року.

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена Наглядовою радою №36 від 26.02.2016 року надання Зборам акціонерів.

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені є точністю до цілих тисяч гривень.

З метою формування показників фінансової звітності підприємства встановити кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Звітний період.

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

Принципи оцінки фінансових показників.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період.

3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

Наступні основні принципи облікової політики, описані далі, застосовуються послідовно з першого звітного періоду (2012 рік) в цілях переходу на МСФЗ, якщо інше не вказано.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані до звітного періоду 2016 року.

Операції в іноземній валюті.

Операції в іноземній валюті перераховуються у відповідні функціональні валюти Компанії, по валютним курсам, що діяли на дату здійснення операції.

Грошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються в функціональну валюту по валютному курсу, що діяв на звітну дату.

Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються в функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахунку пайових фінансових інструментів, наявних для продажу, або грошових потоків, що відповідають вимогам операцій хеджування грошових потоків, що відображаються в іншому сукупному прибутку. Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті та відображені за фактичними витратами, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Фінансові інструменти.**Непохідні фінансові інструменти.**

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції в пайові та боргові цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, кредити і позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Компанія спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість, а також депозити на дату їх видачі (виникнення).

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладання угоди, в результаті якої підприємство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Компанія припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли вона втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Компанією або збережених за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан за нетто-величиною тільки тоді, коли Компанія має юридичне право на їх взаємозалік і має намір або зобов'язання розрахунок по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Компанія має наступні непохідні фінансові активи:

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, депозити та дебіторську заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

Торгові цінні папери

Цінні папери, які купуються з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни і (або) торгової маржі, або цінні папери, які є частиною портфеля, фактично використовуюваного СК для отримання короткострокового прибутку.

Торгові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, приймаються до обліку за справедливою вартістю і згодом переоцінюються за справедливою вартістю.

Позитивна переоцінка визначається як перевищення поточної (справедливої) вартості цінних паперів даного випуску (емітента) над їх балансовою вартістю.

Негативна переоцінка визначається як перевищення балансової вартості цінних паперів даного випуску (емітента) над їх поточною (справедливою) вартістю.

Фінансові активи, наявні для продажу.

Дана категорія цінних паперів за МСФЗ включає боргові та пайові цінні папери, які СК має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані в залежності від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або ціни на акції.

СК класифікує інвестиційні цінні папери у відповідну категорію в момент їх придбання.

В поточному році в дану категорію були перекласифіковані цінні папери з категорії торгових за справедливою вартістю, що переоцінюються через прибуток та збиток зв'язку з блокуванням руху таких цінних паперів.

Спочатку інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, обліковуються за вартістю придбання, включаючи витрати по угоді, і згодом переоцінюються до справедливої вартості на основі котирувань на покупку.

Інвестиції, наявні для продажу, за якими немає котирувань із зовнішніх незалежних джерел, оцінюються за справедливою вартістю, яка заснована на результаті недавнього продажу аналогічних пайових цінних паперів непов'язаним третім сторонам. Неринкові цінні папери, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, при їх наявності.

Дебіторська заборгованість та депозити.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, якщо строки погашення такої заборгованості перевищують 1 рік.

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 теперішню 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 резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок поточного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасованою призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Цінні папери, утримувані до погашення

«Цінні папери, утримувані до погашення» визнаються за МСФЗ, якщо виконуються наступні умови, якщо Товариство має намір отримати відшкодування цінних паперів шляхом погашення у відповідності із строком погашення цінного паперу.

Доходи і витрати за торговельними операціями з цінними паперами відображаються у звіті про сукупний дохід за період, в якому вони виникли, у складі доходів за вирахуванням витрат за торговельними операціями з цінними паперами.

При складанні звітності методом трансформації складається відомість торгових цінних паперів, що знаходяться на баланс СК на звітну дату, з вказівкою їх вигляду і балансової вартості.

Непохідні фінансові зобов'язання.

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладання угоди, в результаті якої товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки відсотка, якщо строки зобов'язання перевищують 1 рік.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняється або анулюється її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

Грошові кошти і їх еквіваленти.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, поточні і кореспондуючі рахунки, депозити „овердрафт“ і короткострокові депозити в банках.

Знецінення Фінансових активів.

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи пайові цінні папери) можуть відноситися несплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Крім того, стосовно інвестицій в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скоригованих з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Товариства оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Товариства, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення об'єкт цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішню вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунок оціночного резерву, величина якого віднімається від вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки по знецінених активах продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Склад накопичений збиток від знецінення виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації, і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визначених у прибутку або збитку за період.

Зміни нарахованих резервів від знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, зростає, і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період.

Проте, якщо будь-яке подальше відновлення справедливої вартості цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, який частково знецінився, в подальшому визнається в іншому сукупному прибутку.

Основні засоби

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що випливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі за найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основних засобах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом, - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені таким чином:

Офісні меблі, приладдя і обладнання 5 років

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого Компанією капіталізуються, і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, які перевищують витрати на його розробку протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений Компанією нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо Компанія має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт.

Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з нематеріальними активами капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку за період. Термін корисного використання нематеріальних активів складає 5 років.

Знецінення не фінансових активів.

Балансова вартість не фінансових активів Компанії, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення.

При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування, яка величина відповідного активу.

Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, сума очікуваного відшкодування, розраховується як величина активу щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, яка величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

При розрахунку вартості не фінансових активів при їх використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризики, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення, активи, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується збільшення грошових коштів у результаті тривалого використання відповідних активів, й ця величина, як правило, не залежить від збільшення грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) відшкодуваної величини.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляються пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати.

Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування величини.

Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відображались, якщо не був визнаний збиток від знецінення.

Резерви.

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і, де це можливо, ризики, притаманні даним зобов'язанням.

Резерв під реструктуризацію визнається в тому періоді, коли Компанія затверджує офіційний детальний план реструктуризації і приступає до її проведення або публічно оголошує про майбутню реструктуризацію. Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

(1) Страхові резерви.

Страхова діяльність – це різновид діяльності, за якої страхова послуга надається клієнтові протягом строку дії договору страхування. У зв'язку з цим для визначення реального фінансового результату від страхової діяльності страхова компанія створює страхові резерви.

Страхові резерви – це фонди, що утворюються страховою компанією для забезпечення гарантій виплат страхового відшкодування і страхових сум. Кожен вид зобов'язань страхової компанії покривається відповідним видом страхового резерву.

Порядок створення страхових резервів регламентується вимогами чинного законодавства України, а саме:

- Законом України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР;

- Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р. № 3104;

- Постанова КМУ від 10 листопада 2010 р. N 1033 Про затвердження порядків і правил обов'язкового страхування у сфері космічної діяльності.

- Порядком формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкodu від 13.11.2003р. №123.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передавання страхового ризику в перестрахування страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» ("pro rata temporis"). Визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховою компанією повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожним невррегульованому претензією.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), - це оцінка зобов'язань страхової компанії із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких страховою компанією не було заявлено на звітну дату.

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка (10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті) за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума значущих резервів, розрахованих за всіма видами страхування. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується СК, які обрали метод розрахунку Резерв незароблених премій «1/365» ("pro rata temporis"). Частка перестраховиків у Резерві збитків, які виникли, але не заявлені не розраховується, тому що при розрахунку цього виду резервів за базу розрахунку приймаються зароблені премії, а не всі платежі, які надійшли.

Оподаткування, податок на прибуток.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, що відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які ділять станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відкладений податок відбивається щодо тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою.

Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць:

- різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвілу і, які не зменшують базу оподаткування;
- різниці, пов'язані з активами і зобов'язаннями, факт первісного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток;
- тимчасові різниці, пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації зазначених різниць та існує впевненість у тому, що дані тимчасові різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому.

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Величина відкладеного податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених в дію вимог законодавства станом на звітну дату.

Вимоги та зобов'язання по відстрочених податкових активах і зобов'язання згортаються в тому випадку, якщо є юридична підстава взаємозарховувати один проти одного суми вимог і зобов'язань по поточному податку на прибуток, і вони мають відношення до податку на прибуток, що справляються одним і тим самим податковим органом з однієї і тієї ж оподаткованої Компанії, або з різних оподатковуваних Компаній, які мають намір врегулювати зобов'язання і вимоги з поточного податку на прибуток шляхом взаємозаліку або реалізувати вимоги і виконати зобов'язання одночасно.

Вимоги по відкладеному податку відображаються в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, пропущених витрат по податках і невикористаних податкових пільг.

Розмір вимог по відкладеному податку зменшується в тій мірі, в якій не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Виплати працівникам.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються та з використанням методу ефективної процентної ставки по довгостроковій заборгованості.

Визнання доходів і витрат.

Страхові премії, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги. У тому випадку, якщо товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка являє собою чисту суму комісії, отриману товариством і визнається в складі інших операційних доходів.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку за фактичними процентними ставками по поточній заборгованості та з використанням методу ефективної процентної ставки по довгостроковій заборгованості.

Дохід у вигляді дивідендів визнається у прибутку або збитку в той момент, коли у Компанії з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються в складі інших операційних доходів та витрат.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів і надання відповідних послуг, за винятком випадків, коли витрати пов'язані з передбачуваним зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання і відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно на всьому протязі терміну дії оренди.

Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди поділяються на дві складові: фінансові витрати і погашення зобов'язання по оренді.

Фінансові витрати розподіляються по періодах протязом терміну дії оренди таким чином, щоб ставка, за якою нараховуються відсотки на частину зобов'язань з оренди, була постійною.

Умовні орендні платежі відображаються в обліку шляхом перегляду мінімальних орендних платежів на термін оренди, що залишився, коли зникає відповідна невизначеність і розмір коригування орендної плати стає відомим.

Управління фінансовими і страховими ризиками.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності.

Звітність по сегментам.

Операційний сегмент являє собою компонент Компанії, який залучений в комерційну діяльність, від якої він отримує прибуток, або несе збитки (включаючи прибуток та збитки щодо операцій з іншими компонентами Компанії), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якої доступна фінансова інформація.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства послідовно на прийнятність наведених далі джерел та вразовує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо, кредитного рейтингу контрагента, коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо напрямку утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо напрямку утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припущенням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Інвестиції, які не мають активного ринку, внаслідок заблокування руху НКЦПФР і вартість яких внаслідок цього не може бути визначена, переєкласифікуються в категорію наявних для продажу із обліком по собівартості, яка визнається на рівні останньої справедливої вартості з наступним тестуванням на знецінення.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

При наявності об'єктивних свідчень того, що первісна вартість фінансових інвестицій не може бути відшкодованою, інвестиція вважається знеціненою.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Товариства оцінюється підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Товариства, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обігу цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Кошти в банках, в яких розпочато процедуру ліквідації, переєкласифікуються до складу дебіторської заборгованості та визнається знецінення, шляхом формування резерву сумнівних боргів.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків для депозитів терміном більше 1 року)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Фінансові активи	Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка паперів здійснюється за справедливою вартістю.		
За цінними паперами, справедливу вартість яких визначити неможливо, облік ведеться по собівартості, яка є ціною придбання або останньою справедливою вартістю на момент зміни оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів	

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

1	2	3	4
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з поза-біржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Торгові цінні папери					2551,2	4751,2	2551,2	2551,2
Інвестиції доступні для продажу								

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу та торгові цінні папери			1400,3	
Дебіторська заборгованість	13779	8742,6	13779	8742,6
Грошові кошти та їх еквіваленти	1876,8	4825,2	1876,8	4825,2
Кредиторська заборгованість	349,8	2053,1	349,8	2053,1

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.2.

6. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Компанією у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. за винятком застосування нових стандартів та інтерпретацій на 1 січня 2015 р., перелік яких зазначено нижче:

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Пенсійні програми із встановленими виплатами: внески для працівників».
Шорічні вдосконалення 2010-2012 р.
Шорічні вдосконалення 2011-2013 р.
Перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

7. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця №1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:	0	91,4	0	0	0	0	0	0	91,4
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	83,3	0	0	0	0	0	0	83,3
1.2	Знос на 31 грудня 2015 року	0	69,9	0	0	0	0	0	0	69,9
2	Надходження	0	8,1	0	0	0	0	0	0	8,1
3	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	0	118	0	0	0	0	0	0	118
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	91,5	0	0	0	0	0	0	91,5
3.2	Знос на 31 грудня 2016 року	0	78,4	0	0	0	0	0	0	78,4
4	Надходження		26,5	0	0	0	0	0	0	26,5

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці №1 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

7.2 Фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

- фінансові активи, що утримуються до погашення, -

- дебіторську заборгованість та займи;

- фінансові активи на продаж.

7.2.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

Таблиця №2 Фінансові активи що входять до торговельного портфелю та перецінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:		
1.1	Державні облигації		
1.2	Облигації місцевих позик		
1.3.	В тому числі в складі довгострокових інвестицій		
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються		
2.1	За біржовими курсами		
2.2	За альтернативними методами оцінки	2551,2	4751,2
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів		
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	2551,2	4751,2

В 2016 році в компанії відбулось переоцінювання фінансових активів із категорії торгових цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток в категорію доступних для продажу, що оцінюються за собівартістю, за собівартістю прийнята остання справедлива вартість цінних паперів, а саме:

Емітент	сума (тис.грн.)
ПАТ "Імпульс Плюс"	700,0
ЗНВКІФ "АМРІТА"	400,2
ЗНВКІФ "Капітал Інвест"	700,2
ПАТ "Український Страховий Капітал"	450,8
ПАТ "Хімволокно Проект"	300
Разом	2551,2

Переоцінювання відбулось у зв'язку тим що не можливо визначити справедливую вартість цінних паперів даних емітентів через відсутність активного ринку, внаслідок заблокування руху цінних паперів.

Відносно емітентів: ПАТ «Імпульс Плюс», ЗНВКІФ «АМРІТА», ЗНВКІФ «Капітал Інвест», ПАТ «Хімволокно Проект» Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення щодо зупинення обігу цінних паперів даних емітентів.

Станом на 31.12.2016 року компанія не формувала резерв знецінення цінних паперів згаданих вище, оскільки вважає, що таке призупинення обігу не свідчить про безумовну можливість дефолту емітента.

ТАВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Підприємства як юридичні особи існують, протягом 2016 року проводилися операції купівлі продажу цінних паперів даних емітентів поза фондовою біржею. Інформація про відкриття провадження про банкрутство Підприємств, припинення діяльності або ліквідацію відсутня.

Станом на 31.12.2016 року компанія не формувала резерв знецінення цінних паперів згаданих вище емітентів оскільки за прийнятою політикою Компанії резерв буде сформований, якщо протягом року з дати рішення про заблокування руху не відбудеться виключення таких емітентів з переліку з ознаками фіктивності. Зазначені підприємства як юридичні особи існують, протягом 2016 року активно проводилися операції купівлі продажу цінних паперів даних емітентів як на біржі так і поза фондовою біржею. Інформація про припинення діяльності або ліквідацію підприємств відсутня. Вищезгадані підприємства активно оскаржують рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому законом порядку.

7.2.2 Фінансові активи в наявності для продажу, що переоцінюються через капітал

Таблиця №3 Фінансові активи в наявності для продажу

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2650,4	2650,4
1.2	Результат знецінення акцій	2280,8	2280,8
2.	боргові цінні папери підприємства	19210,7	19585,5
2.1	За справедливою вартістю	19210,7	19585,5
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	21861,1	22235,9

В складі боргових цінних паперів товариство обліковує векселі, як такі, що наявні для продажу, оскільки не передбачає утримувати їх до погашення.

7.3 Запаси

Станом на 31.12.2016р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	-	-
1.2.	Матеріали		
1.3.	Паливо		
1.4.	Запасні частини		
1.5	Інші запаси	0,1	0,1
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	91,7	94,7
3	Списано запасів протягом поточного року		
4	Вартість запасів в заставі		

7.4 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця № 5 Поточна дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	19,9	85,5
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0,4	1,3
	В тому числі з податку на прибуток		
3	За виданими авансами		
4	З нарахованих доходів		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	13759	8657,1
6.1.	за частками страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками, регрессами	0	0
6.2.	за господарськими операціями	0	0
6.3	По розрахунках з робітниками	0	0
6.6	За договорами перестрашування	0	0
6.7	Інша дебіторська заборгованість	13759	8657,1
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	0	0
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	13779,3	8743,9

7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця № 6 Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	24,9	2,3
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	1851,9	4822,9
2.1	В українській гривні	201,9	482,9
2.2	В іноземній валюті	0	0
2.3	В тому числі у комерційних банках з рейтингом «інвестиційний»	1650	4340
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1876,8	4825,2

Активи, що класифіковані Компанією, як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмеження у використанні.

7.6. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Протягом 2016 року в компанії необоротних активів, утримуваних для продажу не було.

7.7. Статутний капітал

Таблиця № 7 (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Заявлений Статутний капітал	Сплачений Статутний капітал	Сума Статутного капіталу
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31 грудня 2015 року	27 000,0	27 000,0	27 000,0
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	27 000,0	27 000,0	27 000,0

7.8 Резервний капітал
Таблиця № 8

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал на початок періоду	2,2	2,2
	Направлено до резервного капіталу		
	Використано резервного капіталу		
	Усього резерви на кінець періоду	2,2	2,2

7.9. Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

Таблиця № 9 Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Страхові резерви	266,8	1302,6
1.1	Резерв незароблених премій	142,6	888,4
1.3.	Резерви збитків	124,2	414,2
2	Частка перестраховика в страхових резервах	17,7	392,7
3	Інші резерви		

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрашування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

– методом 1/365 за всіма видами страхування,
б) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;
Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду ;

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрашування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрашування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахованими відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінки адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ТДВ СК «Схід-Захід» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2016р. виконаний актуарієм Кудра Д.Ю. Свідоцтво № 01-010 від 25.07.2013) засвідчує адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2016 і відповідно, демонструє відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву та засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2016 р.

Актуарний звіт в одному екземплярі додається.

7.10. Інші зобов'язання

Таблиця №11 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	1895,9
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
2.1	З одержаних авансів		
2.2	З бюджетом	83	157,2
2.3.	З позабюджетних платежів		
2.4.	зі страхування	0	0
2.5.	З оплати праці	0	0
2.6.	З учасниками		
2.7	За страховою діяльністю		
3	Інші зобов'язання	0	0
4	Усього інших зобов'язань	83	2053,1

Облік інших зобов'язань здійснюється за історичною вартістю.

7.11. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2016 року, на нашу думку, не існує непередбачених об'єктів оподаткування, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

б) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2016 року у Страхової компанії не існує контрактних

ТАВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

в) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2016 року.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними у Страхової компанії.

Активи, що класифіковані Компанією, як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмеження у використанні. Також Компанія не має активів, що надані в заставу.

7.12. Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1.	Страхові платежі (премії, внески), усього	1401,4	5180,0
1.1	В тому числі від перестраховувальників	0	11,6
2.	Частки страхових платежів(премії, внесків), належні перестраховикам	333,4	2045,5
3.	Зміни в резервах незароблених премій	(1035,8)	(2263,8)
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	(375)	(1240,8)
5.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших ніж страхування життя(зароблені страхові платежі)(1-2+3-4)	1728,8	4157,5
6.	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	0	0
7.	Частки страхових платежів належні перестраховикам	0	0
8.	Відрахування у резерви із страхування життя	0	0
9.	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	0	0
10.	Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:	0	0
11.	Загальна сума доходу:		
	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:		
4	Страхові виплати та страхові відшкодування	0	0
5	Виплати викупних сум	0	0
6	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	0	0
7	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	130,1	121,1
8	Усього собівартість страхових послуг:	130,1	121,1
9	Чистий дохід/(витрати)	1598,7	4036,4

7.13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	133,4	17,1
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	0	0
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	0	0
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	0	0
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	0	0
6	Інші операційні доходи	0	0
7	Усього інших операційних доходів	133,4	17,1

Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати:		
1	Витрати на утримання персоналу	1395,5	1165,4
2	Амортизація основних засобів	202,9	147,3
3	Інші адміністративні витрати	1184,1	1012,3
4			
	Витрати на збут		
5	Витрати на утримання персоналу	0	0
6	Амортизація основних засобів	0	0
7	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0
9	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0
10	Інші витрати на збут послуг	0	0
11	Інші операційні витрати	9,9	3
12	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	1405,4	1165,7

До витрат на утримання персоналу за включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу;
- нараховування єдиного соціального внеску. Розміри нараховування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Компанія не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- витрати на оренду плату;
- витрати на відрядження;
- витрати на інформаційно-консультативні послуги.

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- витрати на інформаційні послуги у сфері страхування;
- витрати на маркетинг та рекламу;

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- оплата зберігачу цінних паперів.

7.15. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі		
2	Доходи від депозитів	318	351,6
3	Інші фінансові доходи		
4	Інші доходи	2200	11000
5	Усього фінансових та інших доходів	2518	11351,6
6	Втрати від участі в капіталі		
7	Проценти за користування кредитами		
8	Інші фінансові витрати		
9	Інші витрати	2574,8	14074
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(2574,8)	(2722,4)

До статті інші доходи зокрема включено витрати:

- доходи від продажу та обміну цінних паперів та корпоративних прав;

- До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- Собівартість реалізованих цінних паперів та корпоративних прав;

7.16. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	269,9	165,4
2	Поточний податок на прибуток	83	157,2
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
5	Усього витрати на податок на прибуток	83	157,2
6	Прибуток (збиток) поточного року	186,9	8,2

* з 01.01.2015 року набрав чинності Податковий кодекс України в новій редакції. Відповідно до норм Податкового кодексу на 2015 рік визначені наступні ставки податку:

податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 18% та податок на дохід за ставкою, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 3%
Нарахований податок на дохід за ставкою, визначеною в підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

7.17. Управління ризиками

В сучасних умовах загальної економічної і політичної нестабільності в країні та подальшого розвитку інтеграційних процесів вітчизняна економіка загалом і страховий ринок зокрема підпадає під вплив великої кількості зовнішніх та внутрішніх загроз. Незважаючи на стабілізаційні заходи Уряду України щодо підтримки економіки, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на безперервність діяльності Компанії.

З метою забезпечення функціонування Компанії в умовах нестабільності і ризику створена система управління ризиками. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), операційних ризиків та юридичних ризиків.

Кредитний ризик.

Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, цінні папери та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- обмеження щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

- обмеження щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

- Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами

- Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Активи компанії які підпадають під кредитний ризик (тис. грн.)	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Рахунки в банках	201,9	482,9
Банківські депозити	1650	4340
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	19,9	85,5
Інша поточна дебіторська заборгованість	13759,1	8657,1
Фінансові інвестиції	21761,9	24336,7
Усього	37392,8	37902,2

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банках. Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу в основному з банками з високою репутацією та кредитними рейтингами, що підтверджують їх достатньо високу якість.

Ринковий ризик.

Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валюті (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Компанія проводить операції виключно в гривнях. Активів в іноземній валюті не має, отже вплив валютного ризику не є загрозовим.

Відсотковий ризик

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Банківські депозити	1650	4340
Всього	1650	4340
Частка в активах Компанії, %	4,6%	11,5%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Компанія використовувала історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ±4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії

Тип активу	Вартість	Середньо-зважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки
На 31.12.2016 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	1650	17%	+66,0 -66,0
Разом			+66,0 -66,0
На 31.12.2015 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	4340	17%	+173,6 -173,6
Разом			+173,6 -173,6

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31 грудня 2016 року та 1 січня 2017 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик.

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки несуть випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам за урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

(i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2016 році.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та

відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функцій якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

7.18. Операції з пов'язаними сторонами

За період з 01.01.2016 по 31.12.2016 послуги пов'язаним особам не надавались.

7.19. Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність

Директор

Борисов О.О.

Головний бухгалтер

Візір В.І.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»
за 2016 рік**

Адресант

Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»
Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
Інші особи

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності – ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД», в подальшому «Товариство» станом на 31 грудня 2016 року яка включає баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

а) Основні відомості про Товариство:
Повна назва: ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»

Код ЄДРПОУ: 33411729;
Місцезнаходження: 61022, Харківська обл, м. Харків, вул. Іванівська, будинок 1.
Дата реєстрації: 28 лютого 2005 року Виконавчим комітетом Харківської міської Ради за №14801070008007191

Дата внесення змін до установчих документів: 23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р.

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Щербина Л.М. за

№ 14801050013007191 від 06.11.2008р.
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія АО1 № 080228 від 28.02.2005,

Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.05.2007р.
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 14801070008007191

Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія СТ № 399 від 26.04.2005 (код фінансової установи 11).

- Товариство станом на 31.12.2016р. має частку у статутному капіталі іншого страховика ПрАТ «УСК» у розмірі 2 650,7 тис.грн. при власному статутному капіталі 27 000,0 тис.грн., що становить 9,8% від власного статутного капіталу та не перевищує 30 відсотків його, згідно вимоги ст.2 Закону України «Про страхування».

- Відокремлених підрозділів Товариство не має.

- ДВ СК «Схід-Захід» входить до складу засновників

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства	Сума уставного капіталу, грн	Назва	Сума внеску грн.	Дата внеску
36623699	ПТ "ЛОМБАРД "Схід-Захід"	220 000,00	ТДВ СК "Схід-Захід"	160 000,00 20 000,00	19.08.2009 20.09.2010
Разом				180 000,00	

Основним видом діяльності Товариства є добровільне страхування за одержаними ліцензіями.

Види діяльності за КВЕД:

65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя.

66.22- Діяльність страхових агентів і брокерів

65.20- Перестрахування

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

Ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на страхову діяльність за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування:

№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий
1	2	3	4

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страховання медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страховання фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страховання від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий

Посадові особи:

- Директор – Борисов Олександр Олександрович, призначений на посаду відповідно до протоколу №25 Загальних зборів учасників від 08.05.2014 року, та Контракту від 08.05.2014р. До цієї дати він обіймав цю посаду згідно Контракту від 18.05.2012р.
 - Головний бухгалтер – Візір Валентина Іванівна, призначена на посаду відповідно до наказу № 26 від 06.11.2006р.;
 - Відповідальний за фінансовий моніторинг у 2016 р. – Візір Валентина Іванівна, призначена на посаду відповідно до наказу №11 від 15.09.2011 р. На час відсутності Візір Валентини Іванівни або неможливості нею виконувати свої обов'язки, тимчасово виконуючим обов'язки відповідального за проведення фінансового моніторингу у ТДВ «Схід-Захід» призначено Борисова Олександра Олександровича. (Наказ №11від 15.09.2011 р.).

- Станом на 31.12.2016р. засновниками ТДВ «СК «Схід-Захід», відповідно до установчих документів є:

№	Код за ЄДРПОУ /Ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
1	2131720258	Гук Микола Іванович	17 001 000,00	Грошові кошти	62,9667
2	2131722174	Бастрикін Євгеній Іванович	9 998 000,00	Грошові кошти	37,0296
3	2118300795	Котенко Сергій Олександрович	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
	Разом		27 000 000,00		100,0%

Засновники (учасники) відповідають всім вимогам встановленим чинним законодавством України.

Склад засновників товариства відповідає вимогам ст.2 Закону України "Про страхування".

б) Назва кожного із фінансових звітів, які входять до складу перевіреної фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності.

Складання і подання фінансової звітності користувачам здійснювалося своєчасно.

Ця фінансова звітність Товариства є повним пакетом фінансової звітності, що наводиться разом порівняльною інформацією за 2015 рік.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства, без врахування зміни чистих активів чи результатів діяльності інших підприємств. Данні підрозділів Товариства входять до складу цієї звітності.

Основні принципи фінансової звітності
 Основою надання річної фінансової звітності Товариства є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за таким внутрішнім контролем, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту, щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора»,

МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна

фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудитор несе відповідальність виключно за висловлювання власного професійного судження відносно фінансових звітів за результатами аудиторської перевірки.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитор має певну незгоду з управлінським персоналом товариства щодо адекватності та достатності розкриття інформації у фінансовій звітності у зв'язку з тим, що товариство має повністю амортизовані основні засоби, що використовуються у господарській діяльності, та основні засоби, справедлива вартість яких суттєво відрізняється від балансової вартості. Переоцінка цих основних засобів не здійснена, як того вимагає МСФЗ 16 «Основні засоби».

Ми не змогли отримати інформацію про можливий розмір потрібної переоцінки, та оцінити можливий вплив його на фінансову звітність, але вважаємо що цей факт є суттєвим для загальної достовірності фінансових звітів.

Незалежний аудитор ідентифікував загрози, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів припущення про безперервну діяльність товариства згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність», а саме:

- припинення виплати дивідендів на протязі минулого та звітного періоду;
- товариство має цінні папери на загальну суму 2551,2 тис.грн., обіг яких припинено.

Ми вважаємо що цей факт є суттєвим для загальної достовірності фінансових звітів.

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо умовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2016 року його дійсному фінансовому стану. На нашу думку, дана фінансова звітність за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського висновку звертаємо вашу увагу на економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання не можливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та на діяльність Товариства.

Однак, управлінський персонал Товариства вважає, що розроблені та застосовані на Товаристві процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищевказаних економічних обставин на діяльність Товариства у поточному фінансовому році, є достатніми для забезпечення діяльності Товариства на безперервній основі.

Відповідальність аудитора за розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності.

З метою формування професійного судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор дійшов висновку:

- Товариство спроможне безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки»;
- прийнята керівництвом Товариства облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності;
- вартість чистих активів Товариства складає суму -35331,3 тис.грн. що більше ніж зареєстрований розмір статутного капіталу станом на кінець звітного періоду на 8331,3 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства;
- фактичний запас платоспроможності Товариства перевищує розрахунковий норматив запасу платоспроможності протягом звітного року;
- фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) Товариства над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить не менше ніж на 25 відсотків та складає не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників;
- Товариство належним чином обліковує договори страхування і вимоги страхувальників щодо страхової виплати та дотримує вимоги щодо достатності формування резервів збитків;

У відповідності до укладених договорів страхування, Товариством проводиться облік страхових платежів по касі та поточним рахункам. При цьому повністю виконуються вимоги страхового та податкового законодавства. Аналітичний облік надходження страхових платежів здійснюється вірно.

- Товариство формує, веде облік достатньо та адекватно сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства;
- Товариство дотримує нормативи достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг;
- Товариство протягом звітного року виконує прийнятні страхові та перестрахові зобов'язання з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю;
- істотні операції з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10% - відсутні.
- на Товаристві запроваджені системи управління ризиками;
- організація та проведення Товариством внутрішнього аудиту (контролю) є адекватною.

Відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Компанії, на виконання Річного плану перевірок діяльності Компанії посадовою особою служби внутрішнього аудиту (контролю) Кравченко А.В. було проведено перевірку діяльності Компанії за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року, за наслідками якої складено Висновок від 16.01.2017р.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- бухгалтерський контроль забезпечую збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма "Респект" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;
б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;

г) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

г) свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033 від 25.10.2012 зі строком дії до 25.10.2017;

д) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифіката до 19.07.2020;

- Будяк Володимир Миколайович, серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018;

- Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифіката до 14.07.2020.

е) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;

е) реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120;

ж) тел.: +380487269759, +380487288216;

з) факс: +380487286095;

к) сайт: www.afr.org.ua.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 30.01.2017, № 16;
б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 30.01.2017, дата закінчення 20.04.2017.

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»

Швець О.О.

20 квітня 2017 року

Україна, місто Одеса, провулок Маяковського 1/10

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»
за 2016 рік**

Адресант:

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Учасники ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»
Інші особи

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код за ЄДРПОУ	20971605
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ)	№0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року
Свідоцтво про відповідність системи контролю	№ 0665 видане рішенням АПУ № 338/3 від 26.01.2017 чинне до 31.12.2022
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг	№0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифіката до 19.07.2020 Будяк Володимир Миколайович, сертифікат аудитора серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018 Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифіката до 14.07.2020

Місцезнаходження	65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10
Адреса офісу	65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10
Телефон	+380487269759, +380487288216
Факс	+380487286095
Сайт	www.afr.org.ua
Електронна пошта	info@afr.org.ua

Основні відомості про страховика:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»	
Код за ЄДРПОУ	33411729	
Місцезнаходження:	61022, Харківська обл, м. Харків, вул. Іванівська, будинок 1	
Дата державної реєстрації	28 лютого 2005 року Виконавчим комітетом Харківської міської Ради за №14801070008007191	
Дата внесення змін до установчих документів	23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р.	
Основні види діяльності:	65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя. 66.22- Діяльність страхових агентів і брокерів 65.20- Перестраховування	
Чисельність працівників.	5	
Банківські реквізити:		
Назва Банку	№ рахунку	МФО
Харківське ОУ Ощадбанк м.Харків	26502300340620	351823
Телефон, факс	(057) 707-84-20	
Відокремлені підрозділи	немає	
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія СТ № 399 від 26.04.2005 реєстраційний номер 11101539 (код фінансової установи 11).	

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:	Ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на страхову діяльність за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування:		
---	---	--	--

№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страхування медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страхування фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страхування від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата и номер договору на проведення аудиту	30.01.2017, № 16
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	30.01.2017 – 20.04.2017

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Мета завдання

Оцінювання аудитором за допомогою визначених відповідних критеріїв предмета перевірки та у складанні звіту (висновку), який надає Замовнику достатній рівень впевненості щодо цього предмета перевірки.

Предмет перевірки

Відповідність вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженому Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.04. № 39 (зі змінами), в подальшому «Порядок», річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД» за 2016 рік.

Опис перевіреної фінансової інформації

Ми провели аудит річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД» , в подальшому «Товариство» за 2016 рік, у складі наступних документів:

- Загальні відомості про страховика (Додаток 1) ;
- Звіт про доходи та витрати страховика (Додаток 2) ;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя (Розділ 3);
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування (Розділ 4);
- Пояснення щодо операцій перестрахування (Розділ 5);
- Умови забезпечення платоспроможності страховика (Розділ 6);
- Пояснення щодо припинення договорів страхування (Розділ 7);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика

Наведені форми звітності, складені Товариством, їх зміст відповідають вимогам, викладеним у "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженому Розп. Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.04 №39 .

Інші форми страхової звітності Товариство не складає за відсутності таких операцій.

У комплекті до річних звітних даних страховика також надано:

- Фінансова звітність відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» за 2016 рік в складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2016 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності;
 - Пояснювальна записка до звітних даних страховика.

Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановлену Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованими у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129.

Критерії, за допомогою яких оцінено предмет перевірки - вимоги

1. Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001р. № 2664-III (із змінами);
2. Закон України «Про страхування» від 07.03.1996р. N 85/96-ВР (в редакції Закону N 2745-III від 04.10.2001 (із змінами);
3. «Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011р. № 1070/2011;
4. «Порядок складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.04. № 39 (із змінами);
5. «Ліцензійні умови провадження страхової діяльності», затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 28.08.2003р. № 40 (із змінами);
6. «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004р. № 3104 (із змінами);
7. «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 р. № 741 (із змінами);
8. «Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих річних звітних даних згідно з Порядком та за таким внутрішнім контролем, який управлінський персонал вважає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Особами, відповідальними за фінансово-господарську діяльність у періоді, що перевіряється, були:

- Директор – Борисов Олександр Олександрович, призначений на посаду відповідно до протоколу №25 Загальних зборів учасників від 08.05.2014 року , та Контракту від 08.05.2014р. До цієї дати він обіймав цю посаду згідно Контракту від 18.05.2012р.
- Головний бухгалтер – Візір Валентина Іванівна , призначена на посаду відповідно до наказу № 26 від 06.11.2006р.;
- Відповідальний за фінансовий моніторинг у 2015 р. – Візір Валентина Іванівна., призначена на посаду відповідно до наказу №11 від 15.09.2011 р. На час відсутності Візір Валентини Іванівни або неможливості нею виконувати свої обов'язки , тимчасово виконуючим обов'язки відповідального за проведення фінансового моніторингу у ТДВ СК «Схід-Захід» призначено Борисова Олександра Олександровича. (Наказ №11 від 15.09.2011 р.).

По завіренні Товариства від аудитора не приховано ніяких документів, які мають відношення до предмету аудиту. Аудиторська перевірка проводилась за відомою Директора –Борисова О.О.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих річних звітних даних страховика на основі результатів нашого аудиту.

Обсяг аудиторської перевірки

Наше завдання з надання достатньої впевненості було виконане у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність (в редакції Закону від 14.09.2006р. № 140-IV) та міжнародним стандартом завдань з надання впевненості № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх й прийнятних доказів як частину процесу завдання, який передбачає:

- Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням подання перевірки, спостереження, підтвердження, повторного обчислення, повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю;
- Оцінку достатності та прийнятності доказів.

Виконання завдання з надання достатньої впевненості не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації, які проводяться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО), а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту чи огляду. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо фінансових звітів страховика.

Аудитором були виконані усі необхідні процедури, які дають змогу сформулювати незалежну професійну думку стосовно предмету аудиторської перевірки.

Щодо відповідності річних звітних даних Товариства «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових України від 03.02.04 №39 (із змінами)

Річні звітні дані Товариства на звітну дату складено на підставі його бухгалтерських даних. Вони відповідають фактичному стану наявних даних у Звіті про доходи та витрати страховика.

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) за 2016 рік склав 1728,8 тис.грн.

Дохід від надання послуг для інших страховиків – 133,4 тис.грн.

Фінансові доходи – 318,0 тис.грн.

Інші доходи – 2200,0 тис.грн.

Інші витрати , що належать до собівартості реалізованих послуг - 130,10 тис.грн.

Інші адміністративні витрати за 2016 рік склали – 1395,5 тис.грн.

Інші операційні витрати – 9,9 тис.грн.

Інші витрати – 2574,8 тис.грн.

Податок на прибуток від звичайної діяльності за 2016 рік – 83,0 тис.грн.

Чистий прибуток звітного періоду визначено в сумі – 186,9 тис.грн.

Дані бухгалтерських рахунків співставні в бухгалтерських реєстрах, головній книзі і фінансовій звітності страховика та підтверджуються первинними документами.

На основі вищевикладеного, на нашу думку, статті звіту про доходи та витрати Товариства, станом на 31.12.2016 року та показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя станом на 31.12.2016 року відповідають первинним документам, аналітичному і синтетичному обліку, чинному законодавству та існуючим нормативам.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, річні звітні дані Товариства у всіх суттєвих аспектах складені управлінським персоналом відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.04. № 39 (із змінами).

Оцінка бухгалтерського обліку

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу, що Річні звітні дані Товариства були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Нацкомфінпослуг, а саме: «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.04. № 39 (із змінами). Через це річні звітні дані страховика не можуть використовуватися для інших цілей.

Пояснювальний параграф

Товариство складо окрему фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт для управлінського персоналу, акціонерам Товариства та Нацкомфінпослуг, в якому висловлена не модифікована думка з пояснювальним параграфом щодо цієї звітності.

Опис фактичного стану справ Товариства та думка аудитора щодо відповідності чинному законодавству України, встановленим нормативним вимогам.

- 1) Незалежний аудитор відмічає , що станом на 31 грудня 2016 року , зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал становить - 27 000 000,00 грн.

Аудитор підтверджує, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2016 року відповідно становить (в тис.грн.):

№	Код за ЄДРПОУ / ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Частина у статутному капіталі,%	Сума внеску, грн.		Частина у статутному капіталі,%	
					Станом на 31.12.2016р	Станом на 31.12.2015р	Станом на 31.12.2016р	Станом на 31.12.2015р
1	2131720258	Гук Микола Іванович	17 001 000,00	62,9667	17 001 000,00	62,9667		
2	2131722174	Бистрикін Євгеній Іванович	9 998 000,00	37,0296	9 998 000,00	37,0296		
3	2118300795	Котенко Сергій Олександрович	1 000,00	0,0037	1 000,00	0,0037		
	Разом		27 000 000,00	100,0%	27 000 000,00	100,0%		

ТДВ Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»

Незалежний аудитор відмічає, що в Товариства у 2016 році не відбулося поповнення зареєстрованого статутного капіталу.

Сформований статутний капітал Товариства сплачено повністю грошовими коштами шляхом перерахування засновниками внесків до статутного фонду на поточний рахунок страховика, що відповідає вимогам статті 2 Закону України «Про страхування». При формуванні статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, не використовувалися; матеріальні та нематеріальні активи до статутного фонду не вносилися.

Сплачений статутний капітал Товариства цілком відповідає Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 40 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності».

Таким чином, розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу Товариства, форма та спосіб його сплати, відповідають вимогам чинного законодавства та встановленим нормативним вимогам. Збільшення розміру статутного капіталу в 2016 році не відбувалося.

2) Згідно звітних даних страховика за 2016 рік фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства, станом на 31.12.2016 року становить - 35331,3 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства на кожну звітну дату протягом 2016 року, перевищує суму розрахункового нормативного запасу платоспроможності страховика, що було підтверджено відповідними квартальними звітними даними страховика та відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування».

3) Згідно річних звітних даних страховика та даних балансу станом на 31.12.2016р. фактичний запас платоспроможності Товариства складає 35331,3 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності становить - 222,2 тис. грн.

Таким чином перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить - 35109,1 тис. грн.

Курс НБУ євро на 31.12.2016 року дорівнює 28.4226 грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності Товариства станом на 31.12.2016 року становить тис. грн., або 1,235 тис. євро.

4) За період, що перевіряється, формування технічних резервів здійснюється Товариством на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Товариство веде облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за формою, яка забезпечує отримання інформації, необхідної для врахування при формуванні страхових резервів.

Таким чином, аудитором підтверджується належність ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків у відповідності до вимог «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004р. № 3104, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за N 19/10299 (з змінами).

5) Страхові резерви Товариство в 2016 році формувало згідно з Наказом № 01/01/16-ОП від 02.01.2016р. «Про організацію облікової політики у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності» з дотриманням вимог статті 31 Закону України «Про страхування».

Обліковою політикою Товариства встановлено, що для забезпечення виконання зобов'язань по договорам страхування в Товаристві створюються технічні резерви відповідно «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Держфінпослуг України з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104:

- резерв незароблених премій;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Величина резервів незароблених премій (по видам страхування) розраховується методом 1/365 від 80 відсотків надходжень сум страхових платежів (страхових премій) по видам страхування.

У процесі здійснення операцій перестрахування визначається величина частки перестраховика (перестраховиків) у резерві незароблених премій залежно від належних до сплати перестраховиком згідно з укладеними договорами сум часток страхових платежів (страхових премій).

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

Відповідно до вимог МСФЗ оцінки адекватності страхових зобов'язань підлягає резерв незароблених премій.

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду складає - 266,8 тис. грн., з них:

- резерв незароблених премій - 142,6 тис. грн.
- резерв збитків які виникли, але не заявлені - 124,2 тис. грн.

Розрахунок величини резерву незароблених премій в Товариства здійснюється на будь-яку звітну дату методом «1/365» («pro rata temporis»), визначеним Законом України «Про страхування».

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом «1/365» («pro rata temporis»), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), яка не може бути меншою 80 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях).

Інформація про види, обсяги та методи розрахунку страхових резервів наведена в звітних даних страховика.

Таким чином незалежний аудитор засвідчує, що сформовані резерви Товариства цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2016 року.

б) Товариство при розміщенні страхових резервів дотримується вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» і «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя», що затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 р. № 741 щодо представлення коштів страхових резервів з інших видів страхування, крім страхування життя.

На 31.12.2016 резерви з інших видів страхування, крім страхування життя, наведені в звітних даних страховика розміщені наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках - 80,0 тис. грн.;
- банківські вклади - 186,7 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків - 17,7 тис. грн.

- готівка в касі - 24,9 тис. грн.

Кредитні рейтинги банківських установ, в яких розміщені кошти страхових резервів, відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

Таким чином, аудитором підтверджується дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг, а саме - вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» і «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 р. № 741, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.11.2009р. за N 1099/17115 (із змінами).

7) Станом на 31.12.2016 поточні зобов'язання Товариства складають - 2053,1 тис. грн. і включають:

- кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги - 1895,9 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 157,2 тис. грн.;

Кредиторська заборгованість є короткостроковою і, як правило, погашається протягом 1 року.

Простроченої заборгованості з виплати заробітної плати станом на 31.12.2016 на Товаристві не має.

Заборгованості, за якою минув строк позовної давності Товариство не має. Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2016 року складають - 32910,3 тис. грн. і більше ніж в 123,3 разів перевищують суму страхових зобов'язань.

Таким чином, аудитором підтверджується можливість виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика, яка у Товариства станом на 31.12.2016 року відсутня.

8) Протягом 2016 року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг.

Відповідальність аудитора за розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності.

З метою формування професійного судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор дійшов висновку:

- Товариство спроможне безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців за винятком загроз, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів припущення про безперервну діяльність згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність», а саме:

- * припинення виплати дивідендів на протязі минулого та звітного періоду;
- * у складі фінансових інвестицій на звітну дату товариство має цінні папери на загальну суму 2551,2 тис. грн., об'єм яких припинено.

- прийнята керівництвом Товариства облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності;

- вартість чистих активів Товариства складає суму 35331,3 тис. грн. що більше ніж зареєстрований розмір статутного капіталу станом на кінець звітного періоду на 8331,3 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства.

- фактичний запас платоспроможності Товариства перевищує розрахунковий норматив запасу платоспроможності протягом звітного року;

- фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) Товариства над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить не менше ніж на 25 відсотків та складає не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників;

- Товариство належним чином обліковує договори страхування і вимоги страхувальників щодо страхової виплати та дотримує вимоги щодо достатності формування резервів збитків;

- У відповідності до укладених договорів страхування, Товариством проводиться облік страхових платежів по касі та поточним рахункам. При цьому повністю виконуються вимоги страхового та податкового законодавства.

- Аналітичний облік надходження страхових платежів здійснюється вірно.

- Товариство формує, веде облік страхових та адекватно сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства;

- Товариство дотримує нормативи достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг;

- Товариство протягом звітного року виконує прийнятні страхові та перестрахові зобов'язання з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю;

- істотні операції з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10% - відсутні.

- на Товаристві запроваджені системи управління ризиками;
- організація та проведення Товариством внутрішнього аудиту (контролю) є адекватною.

Відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Компанії, на виконання Річного плану перевірок діяльності Компанії посадовою особою служби внутрішнього аудиту (контролю) Кравченко А.В. було проведено перевірку діяльності Компанії за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року, за наслідками якої складено Висновок від 16.01.2017р.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

- Звіт (інформація) щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2016 складено відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484;

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»

Швець О.О.

20 квітня 2017 року
Україна, місто Одеса, провулок Маяковського 1/10