

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2018	01	01
Територія	Київська область Святошинський район м.Київ	за КОАТУУ	33411729		
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавне страхування	за КОПФГ	8038600000		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	96210		
Середня кількість працівників ¹			65.12		
Адреса, телефон	03062 м.Київ пр-т Перемоги,67, офіс 601 (044) 371-17-17 ,(057) 707-84-20				

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 2017 р.**

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД 1801001		
				1	2	3
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи:	1000	-	-			
первісна вартість	1001	-	-			
накопичена амортизація	1002	-	-			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-			
Основні засоби:	1010	39,60	39,50			
первісна вартість	1011	118	130,50			
знос	1012	78,40	91			
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-			
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-			
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-			
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-			
Довгострокові фінансові інвестиції:						
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	180	180			
інші фінансові інвестиції	1035	2551,20	4 800,20			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-			
Відстрочені податкові активи	1045	-	-			
Гудвіл	1050	-	-			
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-			
Інші необоротні активи	1090	-	-			
Усього за розділом I	1095	2 770,80	5 019,70			
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	19210,70	11 269			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19,90	-			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
за виданими авансами	1130	-	-			
з бюджету	1135	0,40	0,40			
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11784,70	15 988,50			
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-			

БАЛАНС (Продовження)

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	БАЛАНС		
				1	2	3
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 876,80	3 918,10			
Готівка	1166	24,90	34,40			
Рахунки в банках	1167	1 851,90	3 883,70			
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	17,70	-			
у тому числі в:						
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-			
резервах незароблених премій	1183	17,70	-			
інших страхових резервах	1184	-	-			
Інші оборотні активи	1190	-	-			
Усього за розділом II	1195	32910,30	31176,10			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-			
БАЛАНС	1300	35681,10	36195,80			
ПАСИВ						
I. Власний капітал						
Зарестрований (пайовий) капітал	1400	27 000	27 000			
Капітал у дооцінках	1405	-	-			
Додатковий капітал	1410	-	-			
Емісійний дохід	1411	-	-			
Накопичені курсові різниці	1412	-	-			
Резервний капітал	1415	2,20	5			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 329,10	8 486,40			
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)			
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)			
Інші резерви	1435	-	-			
Усього за розділом I	1495	35331,30	35491,40			
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	266,80	600,30			
у тому числі:						
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	124,20	194,80			
резерв незароблених премій	1533	142,60	405,50			
інші страхові резерви	1534	-	-			
Усього за розділом II	1595	266,80	600,30			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	1600	-	-			



ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	83	104,10
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	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	83	104,10
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	35681,10	36195,80

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

		КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	33411729		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 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	2 041,30	1 438,90
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 041,30	1 438,90
Премії підписані, валова сума	2011	2 321,90	1 401,40
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	-	333,40
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	262,90	(745,90)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(17,70)	(275)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	176,20	130,10
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 865,10	1 308,80
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(70,50)	289,90
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(70,50)	289,90
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	163,20	133,40
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	377,30	1 395,50
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	4,20	9,90
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 576,30	326,70
збиток	2195	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	243,30	318
Інші доходи	2240	6 383,50	2 200
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	7 941,70	2 574,80
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	261,40	269,90
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	104,10	83
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	157,30	186,90
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	157,30	186,90

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	157	104,90
Витрати на оплату праці	2505	223	202,90
Відрахування на соціальні заходи	2510	52,40	53,40
Амортизація	2515	12,60	8,50
Інші операційні витрати	2520	112,70	1 165,80
Разом	2550	557,70	1 535,50

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		
		2018	02	22
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	33411729		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 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	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2,80	157,30	-	-	160,10
Залишок на кінець року	4300	27 000	-	-	5	8 486,40	-	-	35 491,40

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ
У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
2017 рік.**

**Товариство з додатковою відповідальністю
Страхова компанія «Схід-Захід»**

1. Інформація про компанію.**Основна діяльність.**

Основні відомості про Товариство:
Повна назва: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»
Код ЄДРПОУ: 33411729;
Місцезнаходження: 03062 м.Київ пр-т Перемоги,67 офіс 601
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., 30.01.2018р.

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Зверевим А.М. за № 138 від 30.01.2018р.
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія АО1 № 080228 від 28.02.2005.

Дата зміни 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 – Перестрахування.

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, перестрахування, 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	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страховання медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страховання вантажів та багажу	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

- Товариство станом на 31.12.2017р. має частку у статутному капіталі іншого страховика ПрАТ «УСК» у розмірі 2699,7 тис.грн. при власному статутному капіталі 27 000,0 тис.грн., що становить 10% 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	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	19.08.2009
				20 000,00	20.09.2010
Разом				180 000,00	

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

- Станом на 31.12.2017р. 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.

Застосування МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло б на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2017 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 2017 року. Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена Наглядовою радою №39 від 10.01.2017 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 з точністю до цілих тисяч гривень.

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

Звітний період.

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2017 року по 31 грудня 2017 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.

Застосовуються 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 2017 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.

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

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 розрахунки 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 дебіторська 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) торговельної маржі, або цінні папери, які є частиною портфеля, фактично використаного 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 цін 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 в 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 витрування 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 неопозначеним третім сторонам. Неринкові цінні папери, справедливу 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 теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів 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 створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно 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 балансі 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 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 неплатежі 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 інвестиції 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 судження керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, які можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Товариства обліковуються 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 фактивності, за політикою Товариства, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення об'єктивних факторів не відновлюється і емітент не виключається із переліку емітентів з ознаками фактивності, 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 теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збиток визнається у прибутку або збитку за період і відображається на рахунок очікуваного резерву, величина якого віднімається від вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки по знецінених активах продовжують нараховуватися в результаті вильнення 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.

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.

Цей 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 поточною справедливою вартістю 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.

ТАВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

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 за 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, як 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, як 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, визнаного 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 відображалися, якщо не був визнаний збиток від знецінення.

Резерви.

Резерв відображається у звітні про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обгрунтоване 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 порядку 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 страховальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах страхування 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 страховальників, 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 неврегульованою 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 або 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 зазначених 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, 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 діють 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;

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

- 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.

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'язаннях згортаються в тому випадку, якщо є юридична підстава взаємозараховувати один проти одного суми вимог і зобов'язань по поточному податку на прибуток, і вони мають відношення до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом з однієї і тієї ж оподатковуваної 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 по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

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, отриманої 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 протягом 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 ОБЛІКОВИ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ 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 відрізнятися 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 умов, 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 посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує 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 знають 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 значимим.

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 утримання 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 припиненням 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, перекласифікуються в категорію наявних для продажу із обліком по собівартості, яка визначається 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 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'єктивних 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, перекласифікуються 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, оцінених 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

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

1	2	3	4
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, справедливою 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
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, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового 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	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Торгові цінні папери					4800,2	2551,2	4800,2	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

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу та торгові цінні папери				
Дебіторська заборгованість	15988,5	11784,7	15988,5	11784,7
Грошові кошти та їх еквіваленти	3952,5	1876,8	3952,5	1876,8
Кредиторська заборгованість	0,0	349,8	0,0	349,8

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 2017 р.

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	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	0	118	0	0	0	0	0	0	118
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	91,5	0	0	0	0	0	0	91,5
1.2	Знос на 31 грудня 2016 року	0	78,4	0	0	0	0	0	0	78,4
2	Надходження		26,5	0	0	0	0	0	0	26,5
3	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:	0	130,5	0	0	0	0	0	0	130,5
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	103,4	0	0	0	0	0	0	103,4
3.2	Знос на 31 грудня 2017 року	0	91	0	0	0	0	0	0	91
4	Надходження		12,4	0	0	0	0	0	0	12,4

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 переоцінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:		
1.1	Державні облигації		
1.2	Облігації 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	4800,2	2551,2
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів		
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	4800,2	2551,2

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"	2699,7
ПАТ "Хімволокно Проект"	300
Разом	4800,2

Переоцінювання відбулось у зв'язку тим що не можливо визначити справедливою 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.

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

Станом на 31.12.2017 року компанія не формувала резерв знецінення цінних паперів згаданих вище, оскільки вважає, що таке призупинення облігу не свідчить про безумовну можливість дефолту емітента.

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

Станом на 31.12.2017 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 2017 року активно проводились 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2280.8	2650.4
	В тому числі в складі довгострокових інвестицій		
1.2	Результат знецінення акцій	1962.7	2280.8
2.	боргові цінні папери підприємства	11269	19210.7
2.1	За справедливою вартістю	11269	19210.7
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	13549.8	21861,1

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 31.12.2017р. 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	2017 рік	2016 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	146.6	91,7
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	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	0	19.9
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0,4	0,4
	В тому числі з податку на прибуток		
3	За виданими авансами		
4	З нарахованих доходів		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	15988.5	11784.7
6.1.	за частками страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками, регресами	0	0
6.2.	за господарськими операціями	0	0
6.3	По розрахунках з робітниками	0	0
6.6	За договорами перестраховування	0	0
6.7	Інша дебіторська заборгованість	15988.5	11784.7
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	0	0
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	15988.9	13779,3

7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця № 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	34.4	24.9
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	3883.7	1851,9
2.1	В українській гривні	183.7	201,9
2.2	В іноземній валюті	0	0
2.3	В тому числі у комерційних банках з рейтингом «інвестиційний»	3700	1650
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3918.1	1876,8

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

7.6 Необоротні активи, утримувані для продажу.

Протягом 2017 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 2016 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 2017 року	27 000,0	27 000,0	27 000,0

7.8 Резервний капітал

Таблиця № 8

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал на початок періоду	5.0	2,2
	Направлено до резервного капіталу		
	Використано резервного капіталу		
	Усього резерви на кінець періоду	5.0	2,2

7.9. Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

Таблиця № 9 Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Страхові резерви	600,3	266,8
1.1	Резерв незароблених премій	405,5	142,6
1.3.	Резерви збитків	194,8	124,2
2	Частка перестраховика в страхових резервах	0	17,7
3	Інші резерви		

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання). 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 перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

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 вирахуванням 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 31.12.2017 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 31.12.2017 р.

Актуарний звіт в одному екземплярі додається.

7.10. Інші зобов'язання

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

Таблиця №11 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
2.1	З одержаних авансів		
2.2	З бюджетом	104.1	83
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	104.1	83

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 2017 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 2017 року у Страхової компанії не існує контрактних 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 2017 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	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1.	Страхові платежі (премії, внески), усього	2321.9	1401.4
1.1	В тому числі від перестраховальників	0	0
2.	Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	0	333,4
3.	Зміни в резервах незароблених премій	(351.1)	(1035,8)
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	0	(375)
5.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) (1-2+3-4)	1970.8	1728,8
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	176.2	130,1
8	Усього собівартість страхових послуг:	176.2	130,1
9	Чистий дохід(витрати)	1794.6	1598,7

7.13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	124.2	133.4
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	124.2	133.4

7.14. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати:	337.3	1395,5
1	Витрати на утримання персоналу	223	202,9
2	Амортизація основних засобів	12,6	8,5
3	Інші адміністративні витрати	101.7	1184,1
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 перестраховання (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	4.2	9.9
12	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	341.5	1405,4

До витрат на утримання персоналу за включено витрати на:
- виплату заробітної плати, управлінському персоналу.
- нарахування єдиного соціального внеску. Розміри нарахування 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 плати;
- 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	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі		
2	Доходи від депозитів	243.3	318
3	Інші фінансові доходи		
4	Інші доходи	6383.5	2200
5	Усього фінансових та інших доходів	6626.8	2518
6	Втрати від участі в капіталі		
7	Проценти за користування кредитами		
8	Інші фінансові витрати		
9	Інші витрати	7941.7	2574,8
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(1314.9)	(2574,8)

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	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	261.4	269.9
2	Поточний податок на прибуток	104.1	83
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
5	Усього витрати на податок на прибуток	104.1	83
6	Прибуток (збиток) поточного року	157.3	186,9

* 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.

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

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 2017	31 грудня 2016
Рахунки в банках	183,7	201,9
Банківські депозити	3700	1650
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	19,9
Інша поточна дебіторська заборгованість	15988,5	11784,7
Фінансові інвестиції	13549,8	21761,9
Всього	33422	37392,8

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 достатню 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 загрозливим.

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 змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Банківські депозити	3700	1650
Всього	3700	1650
Частка в активах Компанії, %	10,2 %	4,6 %

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.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньо-зважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки
На 31.12.2017 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	3700	17%	+148 -148
Разом			+148 -148
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

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 достатню 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 2017 року та 1 січня 2018 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 відбуватися 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 який-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 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.

Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано 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 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 01.01.2017 по 31.12.2017 послуги пов'язаним особам не надавались.

7.19. Події після дати балансу

Згідно з протоколом №29 від 29.01.2018 року Товариство змінило юридичну адресу на 03062 м.Київ пр-т Перемоги,67 офіс 601.

На дату аудиту відбулися наступні зміни складу учасників товариства :

Частку учасника товариства Котенко Сергія Олександровича у розмірі 1000,00 (одна тисяча гривень 00 коп.) що становить 0,0037% статутного капіталу придбано ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮВІД - 2009» (код ЄДРПОУ 36374287)

Таким чином, на дату складання аудиторського висновку склад учасників Товариства такий:

№	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	36374287	ТОВ «ЮВІД-2009»	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
Разом			27 000 000,00		100,0%

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

Директор
Головний бухгалтер

Борисов О.О.
Bізір В.І.

Пояснювальна записка до звітних даних страховика
ТДВ СК «Схід-Захід» (код за ЄДРПОУ 33411729)
за 2017 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.

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

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	Київська область Святошинський р-н у м.Києві
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	03062 м.Київ пр-т Перемоги,67 офіс 601
Телефон	(044) 371-17-17, (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 Олексій Олексійович
Диплом актуарія	№14
Дата видачі диплома актуарія	17.09.1999 р.
Код за КОАТУУ	8038600000
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	4
Кількість працівників	6
Директор	Борисов Олексій Олегович
Головний бухгалтер	Візір Валентина Іванівна

Перелік ліцензій

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 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
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. Порядком 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 перестраховування 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 31.12.2017р. провела оцінку адекватності страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових коштів за страховими контрактами.

Оцінку 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 достатній 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 тенденції щодо окремих факторів розвитку збитку та згладжування кривої розвитку збитків; метод Борнхуеттера-Фергюссона та Бенкандара, методи, що основані 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 31.12.2017 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 194,8 тис.грн.

3. На протязі 2017р. 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 2017р. компанія позик, поворотної фінансової допомоги не отримувала.

5. На протязі 2017р. компанія не надавала поворотні, безповоротні та інші види фінансових допомог своїм співробітникам.

6. У компанії не існує обмеження щодо володіння активами.

7. На 31.12.2017 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 2017 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 2017 року коригувань фінансової звітності та звітних даних не відбувалось.

10. На 31.12.2017 року судових позовів щодо виконання компанією зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) 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 перестраховуванню 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 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 31.12.2017 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 Олексійович	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".

Після дати балансу відбулися наступні зміни складу учасників товариства: Частку учасника товариства Котенко Сергій Олексійовича у розмірі 1000,00 (одна тисяча гривень 00 коп.) що становить 0,0037% статутного капіталу придбано ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮВІД - 2009» (код ЄДРПОУ 36374287)

Таким чином, на дату 30.01.2018р. склад учасників Товариства такий:

№	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	36374287	ТОВ «ЮВІД-2009»	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
Разом			27 000 000,00		100,0%

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

Згідно з протоколом №29 від 29.01.2018 року Товариство змінило юридичну адресу на 03062 м.Київ пр-т Перемоги,67 офіс 601.

Інших змін після дати балансу немає.

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

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства, місце знаходження, адреса	Сума уставного капіталу, грн	КВЕД	Сума внеску грн	Дата внеску
36623699	ПТ «ЛОМБАРД «Схід-Захід» Україна, м.Харків вул.. Іванівська,1	220 000,00	64.92 Інші види кредитування	160 000,00 20 000,00	19.08.2009 20.09.2010
Разом				180 000,00	

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 змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу 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 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 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 перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори обов'язкового перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. 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 спрямовано 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 дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2017 році.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може зіткнутися 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 високولیквідних 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 2017р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

В ТДВ СК «Схід-Захід» було призначено Кравченка А.В., відповідальним за систему внутрішнього аудиту (контролю), за 2017 рік внутрішнім аудитом проводились перевірки, відповідно до яких надавалися рекомендації.

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

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 суттєвий вплив 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 31.12.2017р. виконаний актуарієм Кудра Д.Ю. (Свідоцтво № 01-010 від 25.07.2013)

21. Станом на 31.12.2017р. 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 (+,-)
	2017 рік	2016 рік	
ВСЬОГО:	2321,9	1401,4	920,5
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.	3,2	43,1	-39,9
Страхован вантажів та багажу тис. грн.	3,5	1,7	1,8
Страхован від вогневих ризиків. тис.грн	0,5	48,6	-48,1
Страховання майна тис. грн	0,5	48,6	-48,1
Страховання відповідальності перед третіми особами тис.грн.	249	141,2	107,8
Страховання фінансових ризиків, тис.грн	2064,2	1117,2	947

б) який напрям був пріоритетним у діяльності страхової компанії:

Питома вага по видам страхування складає:

Страхован. наземного транспорту (крім залізні) тис. грн	0,14%
Страхов вантажів та багажу тис. грн.	0,16%
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) тис. грн.	0,02%
Страховання від вогневих ризиків. тис.грн	0,02%
Страховання майна тис. грн	0,02%
Страхован від нещасних випадків., тис.грн	0,02%
Страховання фінансових ризиків, тис.грн	89,0%
Страховання відповідальності перед третіми особами тис.грн.	10,8%

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, збитковими 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;

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

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 2017 р. отримала прибуток у розмірі 157,3 тис. грн.

5. У разі здійснення операцій перестраховування 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 2017 р. у компанії не було потреби перестраховувати договори страхування в інших компаніях.

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,	0,14%
із них:	600,3
технічних резервів	600,3
у тому числі резерви незароблених премій	405,5
резерв заявлених, але не виплачених збитків	0
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	194,8
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 31.12.2017р.

Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України «Про страхування» для представлення страхових резервів	УСЬОГО / на кінець звітного періоду відповідно до показників форми 1 «Баланс»/	У тому числі ті, якими передбачено з урахуванням вимог нормативно-правових актів		
		технічні резерви	резерви з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду	резерви із страхування життя
УСЬОГО	8718,3	309,3	0	0
1) грошові кошти на поточних рахунках	183,7	176	-	-
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	-	-	-	-
1	2	3	4	5
2) банківські вклади (депозити)	3700	420,2	-	-
у тому числі 2.1) в іноземній валюті	-	-	-	-
3) банківські метали	-	-	X	-
4) нерухоме майно	-	-	X	-
5) акції	4800,2	-	X	-
6) облігації	-	-	X	-
7) іпотечні сертифікати	-	-	-	-
8) цінні папери, що емітуються державою	-	-	-	-
9) права вимоги до перестраховиків	-	-	-	-
у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	-	-	-	-
10) інвестиції в економіку України за напрямками, 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;	-	-	-	-

1	2	3	4	5
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	34,4	34,4	-	-

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

Протягом 2017р договори страхування в інших компаніях не перестраховувались.

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

Компанія у звітному періоді кредити або інші позики не отримувала.

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

Непростроченої дебіторської заборгованості за страховими платежами станом на 31.12.2017 р. немає.

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 31.12.2017р.

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.

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

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних ТОВАРИСТВА З
ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД» за
2017 рік**

Адресат
Національна комісія, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД», код за ЄДРПОУ 33411729, місцезнаходження: 03062, м.Київ, проспект Перемоги, будинок 67, офіс 601, (надалі Страховик), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2017 рік, Звіту про власний капітал за 2017 рік, Приміток до річної фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Страховика на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА у редакції 2015р). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Страховика згідно з етичними вимогами, застосованими відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів у 2012р. (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту фінансової звітності Страховика ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого надано найвищими повноваженнями за фінансову звітність

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

Управлінський персонал Страховика несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України від 16 липня 1999 р. № 996 - XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, (далі - МСФЗ), що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Страховика продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Страховиком.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА (у редакції 2015 р.), завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Страховика продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежащими, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Більш майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація щодо річних звітних даних Страховика
Відповідно до Розпорядження Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 142 від 01.02.2018 року «Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної фінансової звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», в подальшому «Рекомендації», нами розкриті інформація щодо річних звітних даних Страховика:

- а) відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних страховика несе управлінський персонал Страховика;
 - б) склад річних звітних даних Страховика за 2017 рік:
 - Загальні відомості;
 - Реквізити;
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2017 рік;
 - Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика;
 - Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя;
 - Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
 - Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
 - Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
 - Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестрахування;
 - Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування;
 - Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування;
 - Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування;
 - Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика;
 - Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
 - Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування;
 - Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика;
 - Декларація 1;
 - Декларація 2;
 - Філії;
 - Пояснювальна записка;
 - Примітки до річної фінансової звітності.
 - в) наша думка щодо фінансової звітності Страховика не поширюється на річні звітні дані Страховика;
 - г) нашу відповідальність є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наведених річних звітних даних Страховика;
 - д) ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.
- Річні звітні дані Страховика, що додаються, складені відповідно до встановлених вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

Інша інформація

Відповідно до вимог Рекомендацій, нами розглянуті інші питання діяльності Страховика, зокрема:

1. Інформація щодо повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах та нормативних актах що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін: Аудитором не встановлено порушень Страховиком встановлених вимог.
2. Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:
 - Інформація про адресу власного веб-сайту Страховика: www.shid-zahid.com.ua
 - Страховик на веб-сайті для клієнтів (споживачів) розмістив інформацію, а саме:
 - відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
 - перелік послуг, що надаються фінансовою установою;
 - ціну/тарифи фінансових послуг;
 - кількість часток фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків;
 - іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України. Інформація, що надається клієнту Страховика забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.
 - Страховик під час надання інформації клієнту дотримувалося вимог законодавства про захист прав споживачів.
3. Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» зокрема розміщення на власному веб-сайті (веб-сторінці):
 - На власному веб-сайті Страховика розкриті інформація, а саме:
 - повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
 - перелік фінансових послуг, що надаються;
 - відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
 - відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу;
 - відомості про відокремлені підрозділи;
 - відомості про видані ліцензії та дозволи;
 - річна фінансова звітність;
 - відомості про застосування процедури санації;
 - інша інформація про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню.
 - Страховик забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті за останні три роки.
 - 4. Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання чинності із зазначенням такої дати:
 - На власному веб-сайті Страховика розміщені правила надання фінансових послуг не пізніше наступного робочого дня після дати набрання чинності із зазначенням такої дати.
 - 5. Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:
 - Ми встановили, що за звітний період:
 - керівник та службовці Страховика не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Страховиком будь-якого зобов'язання на їх користь;
 - керівник, службовці, призначені експерти Страховика не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь Страховика, в якому вони, їх близькі родичі, яким вони володіють, мають діловий інтерес;
 - особи, яка є членами органу управління Страховика, уклали договори з Страховиком щодо надання такої особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних;
 - особи, яка є членами органу управління Страховика, не уклали договори щодо надання Страховиком професійних послуг (робіт), без рішення загальних зборів власника (попередньої згоди на укладення такого договору).
 - 6. Відповідність приміщень, у яких здійснюються фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил, стандартів, що документально підтверджується фактивним з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:
 - Ми не одержали від Страховика документальних підтверджень про відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів.
 - 7. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем):
 - Ми підтверджуємо доступне розміщення Страховиком інформації для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).
 - 8. Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ, відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення 41:
 - За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Страховик не має відокремлених підрозділів.
 - 9. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ/№637 та Постановою НБУ/№210:
 - Ми підтверджуємо:
 - належне зберігання грошових коштів і документів Страховика;
 - наявність в Страховика засобів безпеки, а саме сейфів для зберігання грошових коштів та охоронної сигналізації;
 - дотримання Страховиком законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених:
 - Постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 15 грудня 2004 року № 637, зареєстровану в Міністерстві юстиції України 13 січня 2005 року за № 40/10320; Постановою Правління Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 N 210, зареєстровану в Міністерстві юстиції України 2 липня 2013 р. 3аН 1109/23641.
 - 10. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо сумищення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515:
 - Ми не встановили порушень Страховиком встановлених вимог.
 - 11. Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

ТДВ «СК «СХІД-ЗАХІД»

Аудитором встановлені слідує статті балансу Страховика, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, в саме:

- Довгострокові фінансові інвестиції
Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 4800 тис.грн. та 2551 тис.грн. відповідно.

На думку аудитора наведена інформація належним чином розкрита Страховиком в Примітці 7.2.1. до фінансової звітності.

- Векселі одержані
Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 11269 тис.грн. та 19211 тис.грн. відповідно.

На думку аудитора наведена інформація належним чином розкрита Страховиком в Примітці 7.2.2. до фінансової звітності.

- Інша поточна дебіторська заборгованість
Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 15989 тис.грн. та 11785 тис.грн. відповідно.

На думку аудитора наведена інформація належним чином розкрита Страховиком в Примітці 7.4. до фінансової звітності.

- Грошові кошти
Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. грошові кошти складають 3918 тис. грн. та 1877 тис.грн. відповідно.

На думку аудитора наведена інформація належним чином розкрита Страховиком в Примітці 7.5. до фінансової звітності.

- Зареєстрований (пайовий) капітал
Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу Страховика складає 27000 тис.грн. Засновниками Страховика станом на 31.12.2017 року є:

№	Код за ЄДРПОУ / ідентифікаційний номер/	ШБ	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 Страховика відповідає вимогам ст. 2 Закону України «Про страхування».

Зміни в складі засновників на дату складання звіту (26.02.2018):
Частку учасника Страховика Котенко Сергія Олексійовича у розмірі 1000,00 (Одна тисяча гривень 00 коп.), що становить 0,0037% статутного капіталу придбано ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮВІД - 2009», (код ЄДРПОУ 36374287).

Засновниками Страховика на дату складання звіту (26.02.2018) є:

№	Код за ЄДРПОУ / ідентифікаційний номер/	ПІБ/ назва юридичної особи	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	36374287	ТОВ «ЮВІД-2009»	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
Разом			27 000 000,00		100,0%

Інші зміни в розмірі зареєстрованого (пайового) капіталу або складу учасників Страховика на дату складання висновку не відбувалися.

Ми підтверджуємо, що сплачений виключно грошовими коштами зареєстрований (пайовий) капітал Страховика станом на 31.12.2017 становить 27 000 000,00 грн. (Двадцять сім мільйонів гривень). На думку аудитора наведена інформація належним чином розкрита Страховиком в Примітці 7.7. та 7.19. до фінансової звітності.

- Нерозподілений прибуток Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 8486 тис.грн. та 8329 тис.грн. відповідно.

Страховик за звітний рік одержав прибуток в сумі 157 тис.грн.

На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита Страховиком в Примітці 7.16. до фінансової звітності.

12. Відповідність політики перестраховування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховуванні лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію:

Ми не встановили порушень Страховиком встановлених вимог.
13. Здійснення страховиком обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 944, Порядку № 1219, Порядку № 1535 (676), Порядку № 1788, Порядку № 590, Порядку № 953, Порядку № 1033, Порядку № 358, Порядку № 981, Порядку № 979, Порядку № 980, Порядку № 624, Порядку № 751, якщо інше не визначено законом.

Ми не встановили порушень Страховиком встановлених вимог.
14. Якщо страховик має ліцензію на страхування життя, ведення ним персоналізованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням № 3197:

Аудитором не встановлено порушень Страховиком встановлених вимог.
15. Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

15.1. чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро?

Ми встановили, що Страховик не є членом Моторного (транспортного) страхового бюро.

15.2. чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку?

Ми встановили, що Страховик веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

15.3. чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто- активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників?

Розрахунок вартості нетто-активів Страховика станом на 31.12.2017 року

№п/п	Зміст	Рядок Балансу	Сума (тис. грн.)
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
	Необоротні активи		
1.1	Основні засоби	1010	39,5

1	2	3	4
	Довгострокові фінансові інвестиції:		
	Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	180,0
	інші фінансові інвестиції	1035	4800,2
Всього:			5019,7
	Оборотні активи:		
1.2	Запаси (Виробничі запаси)	1100	0,1
	Векселі одержані	1120	11269,0
	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-
	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0,4
	Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15988,5
	Гроші та їх еквіваленти	1165	3918,1
Всього:			31176,1
Разом активи			36195,8
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
2.1	Страхові резерви	1530	600,3
Всього:			
	Поточні зобов'язання і забезпечення		
2.2	Поточна кредиторська заборгованість за:		
	розрахунками з бюджетом	1620	104,1
Всього:			704,4
Разом пасиви (зобов'язання)			704,4
Вартість нетто-активів (36195,8 - 704,4)			35491,4

На підставі наведених розрахунків нами встановлено, що вартість нетто-активів Страховика станом на 31.12.2017 становить 35491,4 тис.грн., що перевищує нормативний запас платоспроможності (нетто- активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності та більше 1 млн євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників. Ми встановили, що Страховик дотримується встановлених вимог.

15.4. чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо- транспортних пригод цілодобово за номером безплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів?

Ми встановили, що Страховик дотримується встановлених вимог.
16. Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкodu, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту: Ми встановили, що Страховик не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установи за ядерну шкodu, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:

16.1. чи є він членом Ядерного страхового пулу?

Ми встановили, що Страховик не є членом Ядерного страхового пулу.

16.2. чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку?

Ми встановили, що Страховик не формує та не веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку.

16.3. чи укладає він договори перестраховування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах?

Ми встановили, що Страховик не укладає договори перестраховування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;

- код за ЄДРПОУ: 20971605;

- 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 дійсно до 30 липня 2020 року;

- 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;

- номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів серія П №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

- прізвище, ім'я, по батькові партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер, серія, дата видачі сертифікату аудитора, виданих АПУ: Курієнко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифікату до 14.07.2020.

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

- тел.: +380487269759; +380487288216;

- факс: +380487286095;

- сайт: www.afu.org.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: 19.01.2018, № 7;

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 19.01.2018, дата закінчення 26.02.2018.

Партнер із завдання з аудиту фінансової звітності (сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010)

Курієнко Людмила Іванівна

Генеральний директор

АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВШВЕЦЬ Олена Олександрівна

Дата аудиторського висновку: 26 лютого 2018 року

Адреса аудитора:

65026 Україна, місто Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10