

		Дата (рік, місяць, число)		
		2016	02	26
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	за ЄДРПОУ 33411729		
Територія	Харківська область, Дзержинський р-н у м. Харків	за КОАТУУ 6310136900		
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавне страхування	за КОПФГ 96210		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД 65.12		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>				
Адреса, телефон	61058, Харківська обл., м.Харків, вул. Іванівська, буд. 1, тел.: 057 707-84-25, 707-84-04			

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

v
---

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	19,20	21,50
первісна вартість	1011	83,30	91,40
знос	1012	64,10	69,90
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	180	180
інші фінансові інвестиції	1035	4 751,20	4 751,20
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>4 950,40</b>	<b>4 952,70</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0,10	0,10
Виробничі запаси	1101	0,10	0,10
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	28089,70	19 585,50
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 416,30	85,50
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджету	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	1,30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 301,30	8 657,10
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 930,10	4 825,20
Готівка	1166	13,40	2,30
Рахунки в банках	1167	1916,70	4 822,90
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0

**Б А Л А Н С (Продовження)**

Форма №1 за ДКУД 1801001			
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	27 000	27 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	2,20	2,20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 133,90	8 142,20
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>35136,10</b>	<b>35 144,40</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	3 566,50	1 302,60
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	603,10	414,10
резерв незароблених премій	1533	2 963,40	888,50
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>3 566,50</b>	<b>1 302,60</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	5 396,90	1 895,90
розрахунками з бюджетом	1620	212,20	157,20
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	3,20	0

## ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками з оплати праці	1630	6,50	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>5 618,80</b>	<b>2 053,10</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>44321,40</b>	<b>38 500,10</b>

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

		КОДИ		
		2016	02	26
Дата (рік, місяць, число)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	33411729		
Підприємство	за ЄДРПОУ			

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 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	3 968,60	6 000,90
Чисті зароблені страхові премії	2010	3 968,60	6 000,90
Премії підписані, валова сума	2011	5 180	8 959,50
Премії, передані у перестраховання	2012	2 045,50	4 008,20
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-2 074,90	-3 253,60
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-1 240,80	-2 203
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	121,10	90,60
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	13 107,50
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3 847,50	0
збиток	2095	0	7 197,20
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	188,90	-57
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	188,90	-333,20
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	276,20
Інші операційні доходи	2120	17,10	5 262
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	1 165,30	198,10
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0,30	3
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	2 887,90	0
збиток	2195	0	2 193,30
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	351,60	285,70
Інші доходи	2240	11 000	5 569,80
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	14 074	5 566,80
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	165,50	0
збиток	2295	0	1 904,60
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	157,20	211,50
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	8,30	0
збиток	2355	0	2 116,10
<b>II. Сукупний дохід</b>			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>8,30</b>	<b>-2 116,10</b>

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	101,50	76,80
Витрати на оплату праці	2505	107,70	97,30
Відрахування на соціальні заходи	2510	39,60	35,80
Амортизація	2515	5,80	6,30
Інші операційні витрати	2520	1 032	75,50
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 286,60</b>	<b>291,70</b>

## 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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

		КОДИ		
		2016	02	26
Дата (рік, місяць, число)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	33411729		
Підприємство	за ЄДРПОУ			

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	17,10	1,40
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	6 510,80	7 660,90
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	38 520,10	25 664,30
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	3 173,40	3 246,10
Праці	3105	114,20	73,10
Відрахувань на соціальні заходи	3110	47,60	36,10

ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Зобов'язань з податків і зборів	3115	17,50	13
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	211,40	248,80
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	9,40	4,90
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	38 931	30 508,20
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 543,50</b>	<b>-803,60</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	351,60	285,70
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>351,60</b>	<b>285,70</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>0</b>	<b>-517,90</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1 930,10	2 448
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	4 825,20	1 930,10

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД»	Дата (рік, місяць, число)	2016   02   26	КОДИ	33411729
			за ЄДРПОУ		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>27 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,20</b>	<b>8 133,90</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 136,10</b>
<b>Коригування:</b>										
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>27 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,20</b>	<b>8 133,90</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 136,10</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10,10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10,10</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b>										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10,10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10,10</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>27 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,20</b>	<b>8 144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 146,20</b>



ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

## II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
<b>Разом</b>	<b>260</b>	<b>83,30</b>	<b>64,10</b>	<b>8,10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,80</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91,40</b>	<b>69,90</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Із рядка 260 графа 14			вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності											(261)		0		
			вартість оформлених у заставу основних засобів											(262)		0		
			залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)											(263)		0		
			первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів											(264)		0		
			основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів											(2641)		0		
3 рядка 260 графа 8			вартість основних засобів, призначених для продажу											(265)		0		
			залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій											(2651)		0		
Із рядка 260 графа 5			вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування											(266)		0		
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду														(267)		0		
Із рядка 260 графа 15			знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності											(268)		0		
3 рядка 105 графа 14			вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю											(269)		0		

## III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	0	0
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	0	0
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	8,10	8,10
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	0	0
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	0	0
Інші	330	0	0
<b>Разом</b>	<b>340</b>	<b>8,10</b>	<b>8,10</b>

3 рядка 340 гр. 3	капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	(341)	0
	фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій	(342)	0

## IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
<b>A. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:</b>				
асоційовані підприємства	350	0	180	0
дочірні підприємства	360	0	0	0
спільну діяльність	370	0	180	0
<b>B. Інші фінансові інвестиції в:</b>				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	0	0	0
акції	390	0	0	0
облігації	400	0	0	0
інші	410	0	0	0
<b>Разом (розд. A + розд. B)</b>	<b>420</b>	<b>0</b>	<b>180</b>	<b>0</b>

3 рядка 1035 графа	Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:		
4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)	за собівартістю	(421)	180
	за справедливою вартістю	(422)	0
	за амортизованою собівартістю	(423)	0

3 рядка 1160 графа	Поточні фінансові інвестиції відображені:		
4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)	за собівартістю	(424)	0
	за справедливою вартістю	(425)	0
	за амортизованою собівартістю	(426)	0

## V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>A. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440	0	0
Операційна курсова різниця	450	0	0
Реалізація інших оборотних активів	460	0	0
Штрафи, пені, неустойки	470	0	0
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	0	0
Інші операційні доходи і витрати	490	17,10	0,30
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	0	0
непродуктивні витрати і втрати	492	0	0
<b>B. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			

## V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
асоційовані підприємства	500	0	0
дочірні підприємства	510	0	0
спільну діяльність	520	0	0
<b>B. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	0	0
Проценти	540	351,60	0
Фінансова оренда активів	550	0	0
Інші фінансові доходи і витрати	560	0	0
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570	0	0
Доходи від об'єднання підприємств	580	0	0
Результат оцінки корисності	590	0	0
Неопераційна курсова різниця	600	0	0
Безоплатно одержані активи	610	0	0
Списання необоротних активів	620	0	0
Інші доходи і витрати	630	11 000	14 074

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	(631)	0
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	(632)	0%
3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності	(633)	0

## VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	2,30
Поточний рахунок банку	650	482,90
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	0
Грошові кошти в дорозі	670	0
Еквіваленти грошових коштів	680	4 340
<b>Разом</b>	<b>690</b>	<b>4 825,20</b>

Із рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)	Грошові кошти, використання яких обмежено	(691)	0
---	---	-------	---

## VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	1 933	0	0	0	-1 023	0	910
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	0	0	0	0	0	0	0

## ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

## VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	0	0	0	0	0	0	0
	760	0	0	0	0	0	0	0
	770	0	0	0	0	0	0	0
Резерв сумнівних боргів	775	0	0	0	0	0	0	0
Разом	780	1 933	0	0	0	-1 023	0	910

## VIII. Запаси

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

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації	(921)	0
переданих у переробку оформлених в заставу	(922)	0
переданих на комісію	(924)	0
Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02	(925)	0

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

(926) 0

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

## IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	85,50	85,50	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	8 657,10	8657,10	0	0
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості				(951)	0
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(952)	0

## X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	0
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	0
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	0

## XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	0
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	0
валова замовникам	1130	0
з авансів отриманих	1140	0
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	0
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	0

## XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	157,20
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	0
на кінець звітного року	1225	0
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	0
на кінець звітного року	1235	0
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	157,20
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	157,20
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	0

## XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	0
Використано за рік - усього	1310	0
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	0
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	0
з них машини та обладнання	1313	0
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	0
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	0
	1316	0
	1317	0

## XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання		Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибутку +, збитку -
		Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	дохід	витрати	реалізації				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього</b>	1500	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
в тому числі:									
зернові і зернобобові	1510	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
з них:									
пшениця	1511	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
соя	1512	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
соняшник	1513	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
ріпак	1514	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
цукрові буряки (фабричні)	1515	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
картопля	1516	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
інша продукція рослинництва	1518	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
<b>Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього</b>	1520	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
в тому числі:									
приріст живої маси - усього	1530	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
з нього:									
великої рогатої худоби	1531	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
свиней	1532	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
молоко	1533	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
вовна	1534	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
яйця	1535	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
інша продукція тваринництва	1536	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
продукція риборства	1538	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
	1539	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
<b>Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом</b>	1540	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0

ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

**XIV. Біологічні активи**

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від змінення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
<b>Довгострокові біологічні активи – усього</b>	<b>1410</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в тому числі:																
робоча худоба	1411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продуктивна худоба	1412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
багаторічні насадження	1413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші довгострокові біологічні активи	1415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Поточні біологічні активи – усього</b>	<b>1420</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
	1423	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
інші поточні біологічні активи	1424	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
Разом	1430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) \_\_\_\_\_ 0

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) \_\_\_\_\_ 0

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) \_\_\_\_\_ 0

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2015 рік.**

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»

**Зміст приміток до фінансової звітності**

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

**1. Інформація про компанію.**

**Основна діяльність.**

**Основні відомості про Товариство:**

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»  
 Код ЄДРПОУ: 33411729;  
 Місцезнаходження: 61058, Харківська область, м. Харків, вул. Іванівська, будинок 1.  
 Дата реєстрації: 28 лютого 2005 року Виконавчим комітетом Харківської міської Ради за №14801070008007191.  
 Дата внесення змін до установчих документів: 23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р.  
 Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Щербина Л.М. за № 14801050013007191 від 06.11.2008р.  
 Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія АО1 № 080228 від 28.02.2005,  
 Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.05.2007р.  
 Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 14801070008007191  
 Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:  
 Серія АВ № 720611 від 12.03.2014.

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

Основним видом діяльності Товариства є добровільне страхування за одержаними ліцензіями.

**Види діяльності за КВЕД:**

- 65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя.
- 66.22 – Діяльність страхових агентів і брокерів.
- 65.20 – 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	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

• Товариство станом на 31.12.2013р. має частку у статутному капіталі іншого страховика ПрАТ «УСК» у розмірі 2 650,7 тис.грн. при власному статутному капіталі 27 000,0 тис.грн., що становить 9,8% від власного статутного капіталу та не перевищує 30 відсотків його, згідно вимоги ст.2 Закону України «Про страхування». ТДВ СК "Схід-Захід" входить до складу засновників:

## ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

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

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

• Станом на 31.12.2013р. 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	17001 000,00	Грошові кошти	62,9667
2	2131722174	Бастрикін Євгеній Іванович	9 998 000,00	Грошові кошти	37,0296
3	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
Разом			27 000 000,00		100,0%

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

## 2. Основи подання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

### Заява про відповідальність.

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

Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2015 року. Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена Наглядовою радою №36 від 26.02.2016 року надання Зборам акціонерів.

### Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності.

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

Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню.

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

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

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

### Звітний період.

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року.

### Принципи оцінки фінансових показників.

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

### 3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

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

Принципи облікової політики були послідовно застосовані до звітного періоду 2015 року.

#### Операції в іноземній валюті.

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

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

#### Фінансові інструменти.

##### Непохідні фінансові інструменти.

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції в паї 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 до договору, 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 дебіторську заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

##### Торгові цінні папери

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

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

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

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

##### Фінансові активи, наявні для продажу.

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

Інвестиції, наявні для продажу, за якими немає котировань із зовнішніх незалежних джерел, оцінюються за справедливою вартістю, яка заснована на результатах недавнього продажу аналогічних пайових цінних паперів невизначеним третім стороною. 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 рахунок 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 нескосово 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 прибутку або збитку 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 до договору, 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 припиняються або анулюються 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



## ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

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

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

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

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

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

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фінансової кризи, за політикою Товариства, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення об'єкт цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фінансової кризи, 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. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунок оціночного резерву, величина якого віднімається від вартості дебіторської заборгованості.

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

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, виплате собою різницю між вартістю придбаного відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації, і його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період.

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

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

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

## Основні засоби

## Власні активи.

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

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

## Орендовані активи.

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

## Амортизація.

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

Офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
-------------------------------------	---------

## Нематеріальні активи

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

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контролюваного 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 ризику, специфічного 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 генеруються збільшення грошових коштів у результаті тривалого використання відповідних активів, й ця величина, як правило, не залежить від збільшення грошових коштів, що генеруються іншими активами або групою активів (одиниця, яка генерує грошові потоки).

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

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

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

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

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

## Резерви.

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і, де це можливо, ризику, 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. № 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 шкоду 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 передавання страхового ризику в перестрахування страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

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

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами 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 нерегульованою претензією.

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

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка (10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті) за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума 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.

## ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

**Оподаткування, податок на прибуток.**

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

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

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

Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць:

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

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 реалізації 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 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, отриману товариством і визнається в складі інших операційних доходів.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Управління фінансовими і страховими ризиками.**

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

**Звітність по сегментам.**

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

**4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, 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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про події та пов'язані з ними питання;
- 2) 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 прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

**4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестиції, що активно обертуються 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:

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

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

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

**4.4. Судження щодо напрямку утримування фінансових інструментів**

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

Інвестиції, які не мають активного ринку, внаслідок заблокування руху НКЦПФР і вартість яких внаслідок цього не може бути визначена, 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 обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Кошти в банках, в яких розпочато процедуру ліквідації, 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)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків для депозитів терміном більше 1 року)	Ставки за 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, справедливую вартість яких визначити неможливо, облік ведеться по собівартості, яка є ціною придбання або останньою справедливою вартістю на момент зміни оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка звичай 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 ісрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.**

Класи активів та зобов'язань, оцінені 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 спостережувані)		Усього	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Дата оцінки	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Торгові цінні папери		700.2		1400.3	4751.2	2650.7		4751.2
Інвестиції доступні для продажу				1400.3				

**5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2014	2015	2014
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу та торгові цінні папери			1400.3	
Дебіторська заборгованість	8743.9	7717.6	8743.9	7717.6
Грошові кошти та їх еквіваленти	4825.2	1930.1	4825.2	1930.1
Кредиторська заборгованість	2053.1	5618.8	2053.1	5618.8

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

**6. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ**

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Пенсійні програми із встановленими виплатами: внески для працівників»

Щорічні вдосконалення 2010-2012 р

Щорічні вдосконалення 2011-2013 р

Перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

**7. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**7.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця №1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
											4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2014 року:</b>	0	83.3	0	0	0	0	0	0	83.3	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	61.5	0	0	0	0	0	0	61.5	
1.2	Знос на 31 грудня 2014 року	0	64.1	0	0	0	0	0	0	64.1	
2	<b>Надходження</b>	0	21.8	0	0	0	0	0	0	21.8	
3	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:</b>	0	91.4	0	0	0	0	0	0	91.4	
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	83.3	0	0	0	0	0	0	83.3	
3.2	Знос на 31 грудня 2015 року	0	69.9	0	0	0	0	0	0	69.9	
4	<b>Надходження</b>		8.1	0	0	0	0	0	0	8.1	

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 заборги;
- 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	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	<b>Боргові цінні папери:</b>		
1.1	Державні облігації		
1.2	Облігації місцевих позик		
1.3.	В тому числі в складі довгострокових інвестицій		
2	<b>Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються</b>		
2.1	За біржовими курсами		700.2
2.2	За альтернативними методами оцінки		4051
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів		
5	<b>Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю</b>		<b>4751.2</b>

В 2015 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»	2650.4
ПАТ «Хімволокно Проект»	300
Разом	4931.2

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

Відносно емітентів: ПАТ «Імпульс Плюс», ЗНВКІФ «АМРІТА», ЗНВКІФ «Капітал Інвест», ПАТ «Хімволокно Проект» Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення щодо зупинення обігу цінних паперів даних емітентів. Станом на 31.12.2015 року компанія не формувала резерв знецінення цінних паперів згаданих вище, оскільки вважає, що таке призупинення обігу не свідчить про безумовну можливість дефолту емітента. Підприємства як юридичні особи існують, протягом 2015 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 31.12.2015 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 фактивності. Зазначені підприємства як юридичні особи існують, протягом 2015 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	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	<b>Акції підприємств з нефіксованим прибутком:</b>		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2650.4	3350.6
1.2	Результат знецінення акцій	2280.8	1400.6
2.	боргові цінні папери підприємства	19585.5	28089.7
2.1	За справедливою вартістю	19585.5	28089.7
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		
3	<b>Усього балансова вартість фінансових активів для продажу</b>	<b>22235.9</b>	<b>31440.3</b>

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 31.12.2015р. 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	2015 рік	2014 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	94,7	72,1

## ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

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	2015 рік	2014 рік
1	2		3
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	85,5	1416,3
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1,3	0
	В тому числі з податку на прибуток		
3	За виданими авансами		
4	З нарахованих доходів		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	8657,1	6301,3
6.1.	за частками страхових виплат і відшкодувань, компенсаційних перестраховиків, регресами	0	731,5
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	8657,1	5569,8
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	0	0
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	8743,9	7717,6

#### 7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця № 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2,3	13,4
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	4822,9	1916,7
2.1	В українській гривні	482,9	26,7
2.2	В іноземній валюті	0	0
2.3	В тому числі у комерційних банках з рейтингом «інвестиційний»	4340	1890,0
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4825,2	1930,1

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

#### 7.6 Необоротні активи, утримувані для продажу

Протягом 2015 року компанія на підставі протоколу №34 від 07.10.2015 р. Наглядової Ради придбала корпоративні права, що належали ПРАТ «УСК» у статутному капіталі ТДВ «ТОМА» (ЄДРПОУ 14080511). Балансова вартість яких складала 29 282,6 тис.грн., ціна покупки склала 14 074,0 тис. грн.

На підставі протоколу №35 від 01.12.2015 р. Наглядової Ради було прийнято рішення щодо продажу корпоративних прав, що належать ТДВ СК «Схід-Захід» у статутному капіталі ТДВ «ТОМА» (ЄДРПОУ 14080511). Собівартість складала 14 74,0 тис. грн., ціна продажу склала 11000,0 тис.грн. Збиток від проведеної операції склав 3 000 тис. грн.

Продаж корпоративних прав відбулась в 4 кварталі 2015 року.

#### 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 2014 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 2015 року	27 000,0	27 000,0	27 000,0

#### 7.8 Резервний капітал

Таблиця № 8

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал на початок періоду	2,2	2,2
	Направлено до резервного капіталу		
	Використано резервного капіталу		
	Усього резерви на кінець періоду	2,2	2,2

#### 7.9 Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

Таблиця № 9 Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Страхові резерви	1302,6	2963,4
1.1	Резерв незароблених премій	888,4	2963,4
1.3.	Резерви збитків	414,2	603
2	Частка перестраховика в страхових резервах	392,7	1633,5
3	Інші резерви		

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). 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 відпо-

відають 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 контрастами, які не існують на кінець звітного періоду;

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

в) 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 контрастами;

г) повинен слідкувати 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 контрастами. 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 31.12.2015 та 31.12.2014 рр. виконаний актуарієм Кудра Д.Ю. Свідоцтво № 01-010 від 25.07.2013) засвідчує адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2015 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 31.12.2015 р.

Актуарний звіт в одному екземплярі додається.

#### 7.10. Інші зобов'язання

Таблиця №11 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1895,9	5396,9
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
2.1	З одержаних авансів		
2.2	З бюджетом	157,2	212,2
2.3.	З позабюджетних платежів		
2.4.	зі страхування	0	3,2
2.5.	З оплати праці	0	6,5
2.6	З учасниками		
2.7	За страховою діяльністю		
3	Інші зобов'язання	0	0
4	Усього інших зобов'язань	2053,1	5618,8

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 2015 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 2015 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 2015 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	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1.	Страхові платежі (премії, внески), усього	5180,0	8958,5
1.1	В тому числі від перестраховувальників	0	11,6
2.	Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	2045,5	4008,2
3.	Зміни в резервах незароблених премій	(2263,8)	(2920,5)
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	(1240,8)	(1926,9)
5.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування (інших ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) (1-2+3-4))	4157,5	5943,9
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

ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

9	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	0	0
10.	<b>Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:</b>	0	0
11.	<b>Загальна сума доходу:</b>		
	<b>Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:</b>		
4	Страхові виплати та страхові відшкодування	0	13107.5
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	121.1	90.6
8	<b>Усього собівартість страхових послуг:</b>	<b>121.1</b>	<b>13198.1</b>
9	<b>Чистий дохід/(витрати)</b>	<b>4036.4</b>	<b>(7254.2)</b>

## 7.13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	17.1	3.1
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	0	0
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	0	5257.5
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	1.5
7	<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>17.1</b>	<b>5262.1</b>

## 7.14. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
	<b>Адміністративні витрати:</b>		
1	Витрати на утримання персоналу	147.3	133.3
2	Амортизація основних засобів	5.8	6.3
3	Інші адміністративні витрати	1012.3	58.6
4	<b>Витрати на збут</b>		
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 перестраховування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0
9	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0
10	Інші витрати на збут послуг	0	0
11	<b>Інші операційні витрати</b>	<b>0.3</b>	<b>3</b>
12	<b>Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат</b>	<b>1165,7</b>	<b>201,2</b>

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 платуну;
- 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	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі		
2	Доходи від депозитів	351.6	285.7
3	Інші фінансові доходи		
4	Інші доходи	11000	5569.8
5	<b>Усього фінансових та інших доходів</b>	<b>11351.6</b>	<b>5855.5</b>
6	Втрати від участі в капіталі		
7	Проценти за користування кредитами		
8	Інші фінансові витрати		
9	Інші витрати	14074	5566.8
10	<b>Усього фінансових витрат та інших витрат</b>	<b>(2722.4)</b>	<b>288.7</b>

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	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	165,4	(1904,6)
2	Поточний податок на прибуток	157,2	211,5
3	Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
4	Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
5	Усього витрати на податок на прибуток	157,2	211,5
6	Прибуток (збиток) поточного року	8,2	2116,1

\* З 01.01.2015 року набрав чинності Податковий кодекс України в новій редакції. Відповідно до норм Податкового кодексу на 2015 рік визначені наступні ставки податку: податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 18%

та податок на дохід за ставкою, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 3%

Нарахований податок на дохід за ставкою, визначеною в підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

## 7.17. Управління ризиками

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

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

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

## Кредитний ризик.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- обмеження щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- обмеження щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

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

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

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

Активи компанії які підпадають під кредитний ризик (тис. грн.)	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Рахунки в банках	482,9	26,7
Банківські депозити	4340	1890
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	85,5	1416,30
Інша поточна дебіторська заборгованість	8657,1	6301,3
Фінансові інвестиції	24336,7	80945
Всього	37902,2	32840,9

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

## Ринковий ризик.

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

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

## Відсотковий ризик

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Банківські депозити	4340	1890
Всього	4340	1890

Частка в активах Компанії, % 11,5% 5,8%

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  $\pm 4$  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	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки
На 31.12.2015 р.			

**ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»**

Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	4340	17%	+173,6
Разом			-173,6
На 31.12.2014 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,9% пункти	- 4,9% пункти
Банківські депозити	1890	18%	+75,6
Разом			-75,6

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатню кількість грошових коштів, пов'язаних з доходами 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 покращення діяльності.

Станом на 31 грудня 2015 року та 1 січня 2016 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

**Страховий ризик.**

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

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки 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 перестраховування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховування, використовуючи як договори обов'язкового перестраховування, так і договори факультативного перестраховування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

**Управління капіталом**

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2015 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. 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.

**7.18. Операції з пов'язаними сторонами**

За період з 01.01.2015 по 31.12.2015 послуги пов'язаним особам не надавалися.

**7.19. Події після дати балансу**

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

Директор Борисов О.О.

Головний бухгалтер Візир В.І.

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
РЕСПЕКТ**

Аудиторська палата України

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»  
за 2015 рік

**Адресат:**

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

**Вступний параграф**
**Основні відомості про Страховика:**

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»

Код ЄДРПОУ: 33411729;

Місцезнаходження: 61058, Харківська обл., м. Харків, вул. Іванівська, будинок 1.  
Дата реєстрації: 28 лютого 2005 року Виконавчим комітетом Харківської міської Ради за №14801070008007191

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

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Щербина Л.М. за № 14801050013007191 від 06.11.2008р.

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

Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.05.2007р.

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 14801070008007191

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 - Перестраховування

Банківські рахунки:

**Поточні рахунки**

1. Харківське ОУ «Ощадбанк» 351823 - п/р 26502300340620

**Депозитні рахунки**

1. Альфа банк, Київ, МФО 300346 - 26515010913702

2. Банк Кредит Дніпро, МФО 305749 - 2651730986001

3. ІДЕЯ банк, МФО 336310 - 26515000000919

4. Діамант банк, МФО 320854 - 2651031912809

5. Банк СТАНДАРТ, МФО 380690 - 26514003012132

6. Укргазбанк, МФО 320478 - 2652102259236

7. Укрінбанк, МФО 300142 - 26514112100056

8. Юніон Стандарт Банк, МФО 351823 - 26519007485002

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

• Компанія станом на 31.12.2015р. має частку у статутному капіталі іншого страховика ПрАТ «УСК» у розмірі 2 650,7 тис.грн. при власному статутному капіталі 27 000,0 тис.грн., що становить 9,8% від власного статутного капіталу та не перевищує 30 відсотків його, згідно вимоги ст.2 Закону України «Про страхування». ТДВ СК «Схід-Захід» входить до складу засновників:

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства	Сума уставного капіталу, грн	Назва	Сума внеску грн	Дата внеску
36623699	ПТ «ЛОМ-БАРД «Схід-Захід»	220 000,00	ТДВ СК «Схід-Захід»	160 000,00	19.08.2009
Разом				20 000,00	20.09.2010
				180 000,00	

Відокремлених підрозділів Компанія не має.

• Станом на 31.12.2015р. засновниками ТДВ «СК «Схід-Захід», відповідно до установчих документів є:

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

**Посадові особи:**

- Директор - Борисов Олександр Олександрович, призначений на посаду відповідно до протоколу №25 Загальних зборів учасників від 08.05.2014 року, та Контракту від 08.05.2014р. До цієї дати він обіймав цю посаду згідно Контракту від 18.05.2012р.

- Головний бухгалтер - Візир Валентина Іванівна, призначена на посаду відповідно до наказу № 26 від 06.11.2008р.;

- Відповідальний за фінансовий моніторинг у 2015 р. - Візир Валентина Іванівна, призначена на посаду відповідно до наказу №11 від 15.09.2011 р. На час відсутності Візир Валентини Іванівни або неможливості нею виконувати свої обов'язки, тимчасово виконувати обов'язки відповідальності за проведення фінансового моніторингу у ТДВ СК «Схід-Захід» призначено Борисова Олександра Олександровича. (Наказ №11 від 15.09.2011 р.)

**Чисельність працівників: 5.**
**Опис перевіреної фінансової інформації:**

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015р.;

- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.;

- Звіту про рух грошових коштів (За прямим методом) за 2015 рік;

- Звіту про власний капітал за 2015 рік;

- Приміток до річної фінансової звітності за 2015 рік;

## ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

- Приміток до річної фінансової звітності, складеної у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності за 2015 рік.

Ця фінансова звітність є повним пакетом фінансової звітності, що наводиться разом порівняльною інформацією за 2014 рік.

Ці фінансові звіти складено за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р. згідно з обліковою політикою, затвердженою Наказом 01/01/12-ОП від 03.01.2012р. «Про організацію облікової політики у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності». Змін положень облікової політики у 2015 році не відбувалося.

Річні звіти дані були складені управлінським персоналом СК відповідно до НП(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Ця фінансова звітність не є консолідованою фінансовою звітністю, а є окремою фінансовою звітністю СК, без врахування зміни чистих активів чи результатів діяльності інших підприємств.

*Річні звітні дані Товариства за 2015 рік у складі:*

Загальні відомості про страховика (Додаток 1);

Звіт про доходи та витрати страховика (Додаток 2);

Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя (Додаток 3);

Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2015 рік (Додаток 4);

Пояснення щодо операцій перестрахування (Розділ 5);

Розкриття інформації до звітних даних страховика

Пояснювальна записка до звітних даних страховика

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

Інші форми страхової звітності компанія не складає за відсутністю таких операцій.

**Основні принципи фінансової звітності**

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

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

**Суттєві положення облікової політики****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 передають 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 розрахувати 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, фінансові активи, утримувані до строку погашення, позики і дебіторську заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

**• Фінансові активи, наявні для продажу.**

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії, або які не були класифіковані в одну з перерахованих вище категорій. При первісному визнанні такі активи оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди.

Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, відмінні від збитків від знецінення та курсових різниць за пайовими цінними паперами, які є в наявності для продажу, та визнаються в іншому сукупному прибутку і представляються в складі власних коштів по рахунку резерву змін справедливої вартості.

У момент припинення визнання інвестиції або при її знеціненні сума загального прибутку або збитку, накопиченого в іншому сукупному прибутку, списується і переноситься до складу прибутку або збитку за період.

У момент припинення визнання інвестиції або при її знеціненні сума загального прибутку або збитку, накопиченого в іншому сукупному прибутку, списується і переноситься до складу прибутку або збитку за період.

**ОСНОВНІ ЗАСОБИ.****(1) Власні активи.**

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності 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.

**(2) 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.

**(2) 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:

Будівлі	50 років
Офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
Транспортні засоби	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.

**РЕЗЕРВИ.**

Резерв відображається у звіті 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.

Дебіторська заборгованість та резерв сумнівних боргів

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації послуг своїм покупцям обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Сума резерву на погашення сумнівних та безнадійної заборгованості визнається керівництвом, виходячи з оцінки ймовірного безнадійного щодо повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості. Згідно з чинним законодавством, строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 3 роки.

Величина резерву сумнівних боргів розраховується в розмірі 100% від суми такої заборгованості.

Резерв забезпечення витрат на оплату відпусток працівникам підприємства не створюється, тому що суми таких витрат є не суттєвими.

**(1) Страхові резерви.**

Страхова діяльність – це різновид діяльності, за якої страхова послуга надається клієнтам 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;
- 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 заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- Резерв катастроф;
- Резерв коливань збитковості.

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 перестрахування страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365».

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

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів за кожним видом страхування окремо. Компанія обрала метод фіксованого відсотка. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума зазначених резервів, розрахованих за всіма видами страхування.

Резерв коливань збитковості призначено для компенсації витрат страхової компанії, пов'язаних з відшкодуванням збитків у разі якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування. Величина резерву розраховується із застосуванням математичних методів.

Резерв катастроф формується з метою здійснення страхових виплат у випадку настання природних катастроф або значних техногенних аварій.

Страховики за рахунок нерозподіленого прибутку можуть створювати вільні резерви.

Вільні резерви - це частка власних коштів страховика, яка резервується з метою забезпечення платоспроможності страховика відповідно до прийнятої методики здійснення страхової діяльності.

## ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

**ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ.**

Комісії, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги. У тому випадку, якщо Компанія виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка являє собою чисту суму комісії, отриманої Компанією.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективного процентної ставки.

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 нетто-величині.

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. Сума отриманих пільг зменшує загальну величину витрат з оренди протягом усього 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.

Облік витрат весті із застосуванням рахунків класу 8 та 9 Плану рахунків.

Запаси. Собівартість запасів визначається виходячи з витрат на їх придбання, сплачених постачальницьким організаціям.

Списання запасів здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Установити поріг істотності:

- для активів, зобов'язань, власного капіталу підприємства — 5 % суми всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- доходів і витрат — 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства;

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Відповідальність за представлення для перевірки фінансову звітність несе керівництво Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

**Опис відповідальності аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності**

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також з врахуванням розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.11.12 року та рішення Аудиторської палати України від 27.02.2014 р. № 290/7. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

На нашу думку, проведена незалежна аудиторська перевірка та отримані аудиторські докази забезпечують розумну основу для висловлення аудиторської думки та складання цього аудиторського висновку.

**Опис аудиторської перевірки**

Незалежна аудиторська перевірка ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД»», в подальшому «Товариство», проведена відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Мета аудиторської перевірки - підтвердження достовірності фінансової звітності та річних звітних даних, їх повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам до них.

Аудиторська перевірка була спланована і підготовлена з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Національних стандартів аудиту з урахуванням Міжнародних норм та стандартів, а саме: МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація-відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку, а також Законів України, «Про господарські товариства», «Про страхування», розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.11.12 року, Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення незалежного аудиту та інших законодавчих актів.

Під час незалежного аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

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

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

**Висловлення думки аудитора**

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», дана фінансова звітність та річні звітні дані відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітності згідно з концептуальною основою достовірного подання, фінансовий стан компанії на 31.12.2015р., її фінансові результати діяльності, рух власного капіталу та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

- Товариство спроможне безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців;

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

- вартість чистих активів Товариства перевищує зареєстрований розмір статутного капіталу станом на кінець звітного періоду;

- *Вартість чистих активів Товариства складає суму 35144,4 тис.грн. та в порів'язанні з його зареєстрованим капіталом має позитивне значення, тому вносить зміни до статуту у відповідності до ст.155 п.3 Цивільного кодексу України не потрібно.*

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

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

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

- У відповідності до укладених договорів страхування, компанія проводиться облік страхових платежів по які та поточним рахунком. Надходження страхових платежів за договорами страхування відображається товариством на рахунках 3611, 3771,76.

- При цьому повністю виконуються вимоги страхового та податкового законодавства.

- Аналітичний облік надходження страхових платежів здійснюється вірно.
- Товариство формує, веде облік достатньо та адекватно сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства;

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

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

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

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

**В 2013 році на Товаристві створена служба внутрішнього аудиту.**

Загальними зборами учасників Товариства від 02.01.2012р. (Протокол №2/1 від 02.01.2012р.) затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД» та призначено посадову особу з проведення внутрішнього аудиту (контролю) заступника директора Кравченка Антона Валерійовича.

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

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

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

**Події після дати балансу**

Аудитором не встановлено подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ж) тел.: +380487269759, +380487288216;

з) факс: +380487286095;

к) сайт: [www.afr.org.ua](http://www.afr.org.ua).

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 21.01.2016, № 44;

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 21.01.2016, дата закінчення 12.04.2016.

Генеральний директор  
Аудиторської фірми «Респект» Швець О.О.

15 квітня 2016 року  
Україна, місто Одеса, пров. Маяковського1/10

65026 м. Одеса пров. Маяковського 1/10, тел. (048) 726-97-59, 728-82-16, факс 728-60-95, [www.afr.org.ua](http://www.afr.org.ua)