

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД»

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

ЄДРПОУ: 33411729

Дата державної реєстрації: 28.05.2005р.

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: СТ №399 від 26.04.2005р.

Ліцензія Держфінпослуг: АВ №330830, АВ №330835, АВ №330836, АВ №330833, АВ №330829, АВ №330834, АВ №330831, АВ №330832

Керівник: Борисов Олексій Олегович

Головний бухгалтер: Візір Валентина Іванівна

Адреса: 61022 м.Харків вул. Іванівська,1

Тел.: (057) 707-84-20

Факс: (057) 404-84-12

Електронна пошта: vizir58@mail.ru

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: ТОВ Аудиторська фірма «ФОРПОСТ»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): №2360 від 26.01.2006 р.

Свідоцтво аудитора (видане Держфінпослуг): серія А № 000310, видане ДКРРФП 25.06.2004р.

БАЛАНС на 31 грудня 2011 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	-	-
первісна вартість	011	-	-
накопичена амортизація	012	-	-
Незавершене будівництво	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	13,4	6,6
первісна вартість	031	48,2	48,2
знос	032	34,8	41,6
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	180,0	180,0
інші фінансові інвестиції	045	7700,8	4517,7
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	-	-
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	7894,2	4704,3
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	-	-
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	27451,0	28092,7
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	-	251,9
первісна вартість	161	-	251,9
резерв сумнівних боргів	162	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
з бюджетом	170	-	-
за виданими авансами	180	-	-
із нарахованих доходів	190	-	-
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	197,4	1003,6
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	1319,4	1519,6
у т.ч. в касі	231	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
в іноземній валюті	240	-	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-	-
Усього за розділом II	260	28967,8	30867,8	
III. Витрати майбутніх періодів				
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-	
БАЛАНС	280	36862,0	35572,1	
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Статутний капітал	300	27000,0	27000,0	
Пайовий капітал	310	-	-	
Додатковий вкладений капітал	320	-	-	
Інший додатковий капітал	330	-	-	
Резервний капітал	340	2,2	2,2	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	7946,1	6677,9	
Неоплачений капітал	360	0	0	
Вилучений капітал	370	-	-	
Усього за розділом I	380	34948,3	33680,1	
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-	
Інші забезпечення	410	-	-	
Страхові резерви	415	5339,9	575,1	
Частка перестраховиків у страхових резервах	416	5001,5	26,1	
	417	-	-	
	418	-	-	
Цільове фінансування	420	-	-	
Усього за розділом II	430	338,4	549,0	
III. Довгострокові зобов'язання				
Довгострокові кредити банків	440	-	-	
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-	
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-	
Усього за розділом III	480	-	-	
IV. Поточні зобов'язання				
Короткострокові кредити банків	500	-	-	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	525,7	315,5	
Векселі видані	520	1003,6	1003,6	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	35,5	-	
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
з одержаних авансів	540	-	-	
з бюджетом	550	10,5	18,7	
з позабюджетних платежів	560	-	-	
зі страхування	570	-	1,7	
з оплати праці	580	-	3,5	
з учасниками	590	-	-	
із внутрішніх розрахунків	600	-	-	
	605	-	-	
Інші поточні зобов'язання	610	-	-	
Усього за розділом IV	620	1575,3	1343,0	
V. Доходи майбутніх періодів				
БАЛАНС	640	36862,0	35572,1	

ТЗДВ «Страхова компанія «Схід-Захід»
II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	46,4	34,8	-	-	-	-	-	6,8	-	-	-	48,2	41,6	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	46,4	34,8	-	-	-	-	-	6,8	-	-	-	48,2	41,6	-	-	-	-

Із рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	-
	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
3 рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду		(267)	-
Із рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

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

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

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	180,0
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	4517,7
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	4517,7

3 рядка 045 графа 4	Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:		
Балансу	за собівартістю	(421)	-
	за справедливою вартістю	(422)	4517,7
	за амортизованою собівартістю	(423)	-

3 рядка 220 графа 4	Поточні фінансові інвестиції відображені:		
Балансу	за собівартістю	(424)	-
	за справедливою вартістю	(425)	-
	за амортизованою собівартістю	(426)	-

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	12,6	3047,2
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	210,5	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	1655,2	1959,5
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

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

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	8,5
Поточний рахунок банку	650	1511,1
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	1511,1

Із рядка 070 гр. 4 Балансу	Грошові кошти, використання яких обмежено	(691)	-
----------------------------	---	-------	---

ТЗДВ «Страхова компанія «Схід-Захід»
XIV. Біологічні активи (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____ -

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) _____ -

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

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

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибутку +, збитку -	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
з них: пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
з нього: великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи – разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
про фінансову звітність
Товариства з додатковою відповідальністю
«Страхова компанія «Схід-Захід»
станом на 31.12.2011 р.
Основні відомості про аудиторську фірму:

1	Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Форпост»
2	Дата та орган проведення державної реєстрації	21.04.2000р. Виконавчий комітет Харківської міської ради
3	Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм №2360, видане рішенням АПУ № 158 від 26.01.2006 р., продовжено рішенням АПУ №222/3 від 30.11.2010р.
4	Номер та дата видачі Сертифіката аудитора (серія «А») на право перевірки підприємств та фінансових установ	сертифікат серії А № 01662, виданий рішенням Аудиторської палати України № 21 від 27.10.1994р., продовжений рішенням АПУ від 25 вересня 2008р. № 194/1
5	Місцезнаходження юридичної особи	м.Харків, вул.Сидоренківська, 58
6	Телефон юридичної особи	337-24-84

В С Т У П

Я, незалежний аудитор Фомічов І.А., (сертифікат серії А № 01662, виданий рішенням Аудиторської палати України № 21 від 27.10.1994р., продовжений рішенням АПУ від 25 вересня 2008р. № 194/1; посвідчення члена Спілки аудиторів України № 383 ; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, серія А № 000310 видане ДКРРФП 25.06.2004р (продовжене розп. Держфінпослуг № 1371 від 13.11.2008р.), директор ТОВ АФ «Форпост», здійснив аудиторську перевірку достовірності фінансової звітності ТДВ «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД» станом на 31.12.2011 р. у складі форм:

- Баланс на 31.12.2011р.
- Звіт про фінансові результати за 12 місяців 2011р.
- Звіт про рух грошових коштів за 2011р.
- Звіт про власний капітал за 2011р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2011р.

Метою перевірки є висловлення професійного незалежного судження про те, що надана фінансова звітність відповідає встановленим вимогам до її складання, та розкриттю інформації згідно прийнятої облікової політики, та чи дає вона в усіх суттєвих аспектах об'єктивну інформацію про фінансовий стан компанії.

Місце проведення аудиту - м.Харків, вул. Іванівська,1

Основні відомості про страховика:

1	Найменування страховика	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія «Схід - Захід»
2	Код ЄДРПОУ	33411729
3	Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
4	Місцезнаходження	61022, м.Харків, віл.Іванівська, буд.1
5	Дата державної реєстрації	28.02.2005р.
6	Дата внесення змін до установчих документів	23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р.
7	Види діяльності	66.03.0 Інші послуги у сфері страхування
8	Кількість учасників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5 відсотків	2- фізичні особи, громадяни України

ТЗДВ «Страхова компанія «Схід-Захід»

	Гук Микола Іванович	62,967%																																				
	Бастрикін Євген Іванович	37,030%																																				
9	Чисельність працівників	6, з них за основним місцем працевлаштування - 3																																				
10	Банківські реквізити	<p>Поточні рахунки</p> <ol style="list-style-type: none"> Астра банк МФО 380548 - п/р 26508001434801 АБ «Брокбізнесбанк», Київ, МФО 300249 - 265070420100 ТОВ КБ «Даніель», Київ, МФО 380980 - 265043099701 АКБ «Золоті ворота», Київ, МФО 300238 р/р 265013012358 АКБ «Золоті ворота», Харків, МФО 351931 - 265053016865 АБ «Факторіал-Банк», МФО 351715 - 26508001049313 АКБ «Юнекс», МФО 322539 - 2650210092201 <p>Депозитні рахунки</p> <ol style="list-style-type: none"> Астра банк МФО 380548 - д/р 26508001434801 БГ Банк, ВАТ №45/5-4 МФО320995 - 26512301006869 Альфабанк, Київ, МФО 300346 - 26516010913701 Альфабанк, Харків, МФО 300346 - 26516010913701 АБ «Брокбізнесбанк», МФО 300249 - 26522042010045 ТОВ КБ «Даніель», МФО 380980 - 265263099701 Надра, Київ, МФО 320973 - 26516013561501 Дельта банк, МФО 380236 - 26515002002858 ЗЛАТОБАНК, МФО 380612 - 26529300001930 Південкомбанк, МФО 350813 - 26512001729002 																																				
11	Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення страхової діяльності	<table border="1"> <thead> <tr> <th>№ ліцензії</th> <th>Форма страхування</th> <th>Види страхування</th> <th>Термін дії ліцензії</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Серія АВ №330830</td> <td>У формі добровільного</td> <td>Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ</td> <td>з 16.06.2007 безстроковий</td> </tr> <tr> <td>Серія АВ №330835</td> <td>У формі добровільного</td> <td>Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)</td> <td>з 16.06.2007 безстроковий</td> </tr> <tr> <td>Серія АВ №330836</td> <td>У формі добровільного</td> <td>Страховання наземного транспорту (крім залізничного)</td> <td>з 16.06.2007 безстроковий</td> </tr> <tr> <td>Серія АВ №330833</td> <td>У формі добровільного</td> <td>Страховання фінансових ризиків</td> <td>з 16.06.2007 безстроковий</td> </tr> <tr> <td>Серія АВ №330829</td> <td>У формі добровільного</td> <td>Страховання від нещасних випадків</td> <td>з 16.06.2007 безстроковий</td> </tr> <tr> <td>Серія АВ №330834</td> <td>У формі добровільного</td> <td>Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)</td> <td>з 16.06.2007 безстроковий</td> </tr> <tr> <td>Серія АВ №330831</td> <td>У формі добровільного</td> <td>Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</td> <td>з 16.06.2007 безстроковий</td> </tr> <tr> <td>Серія АВ №330832</td> <td>У формі добровільного</td> <td>Страховання медичних витрат</td> <td>з 16.06.2007 безстроковий</td> </tr> </tbody> </table>	№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії	Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий	Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий	Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий	Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страховання фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий	Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страховання від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий	Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий	Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий	Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страховання медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії																																			
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий																																			
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий																																			
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий																																			
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страховання фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий																																			
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страховання від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий																																			
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий																																			
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий																																			
Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страховання медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий																																			
12	Наявність відокремлених підрозділів	немає																																				

Відповідно до вимог пункту 1.17 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності вищезазначені ліцензії розміщені у доступному для огляду місці в офісі компанії.

Предметом діяльності товариства є страхування, перестраховання та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності.

Компанія станом на 31.12.2011р. має частку у статутному капіталі іншого страховика ЗАТ «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 «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	

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту :

Договір № 12 від 15.02.2012 р.
Період, яким охоплено проведення аудиту – з 31.12.2010р. по 31.12.2011р.
Дата початку проведення аудиту 15.02.2012 р.
Дата закінчення проведення аудиту 12.03.2012 р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Свідоцтво про державну реєстрацію Серія АО1 № 080228, № запису 14801070008007191.

Довідка № 5022 з єдиного державного реєстру підприємств і організацій України від 01.06.2007р.

Статут (нова редакція) / зареєстровано виконавчому комітеті Харківської міської Ради народних депутатів, 06.11.2008р., № запису 14801070008007191 /.

Наказ №1-Уч від 03.01.2011р. «Про облікову політику».

Фінансова звітність :

Баланс на 31.12.2011р., Звіт про фінансові результати за 12 міс. 2011р., Звіт про власний капітал за 2011р., Звіт про рух грошових коштів за 2011р., Примітки до річної фінансової звітності за 2011р.

Декларація з податку про доходи (прибуток) страховика за 2011 рік..

Акт звірки розрахунків по платежах в бюджет з ДПІ на 31.12.11 р.

Звіт про основні показники діяльності підприємства за 2011 рік (Форма № 1-П). Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи №11101539 серія СТ №399 від 26.04.2005р.

Протокол № 22 Загальних зборів учасників ТЗДВ СК «Схід-Захід» від 14 червня 2011р.

Акт про результати виїзної планової документальної перевірки з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.10.2009р. по 31.12.2010р., вид ДПА у Держинському р-ні м.Харкова 30.01.2010р., №1123/2200/33411729 від 11.04.2011.

Данні бухгалтерського обліку товариства у комп'ютерній формі.

Акт планової інспекції ДКРРФПУ №891/42 від 14.10.11р.

Акт планової інспекції ДКРРФПУ №891/42-фм від 14.10.11р.

Наказ № 11 від 15.09.2011р. «Про призначення відповідальних працівників за проведення фінансового моніторингу.

Правила здійснення фінансового моніторингу ТДВ «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД», затв. 4.06.2011р.

Програма про здійснення фінансового моніторингу ТДВ «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД», затв. 14.06.2011р.

Журнал реєстрації фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу за 2011 рік.

Первинні касові документи компанії.

Відповідальність управлінського персоналу страховика та відповідальність аудитора

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює : розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність за повноту наданих до перевірки документів та фінансових звітів несе керівництво товариства.

Особи, відповідальні за фінансово - господарчу діяльність:

Директор Борисов Олексій Олегович

Головний бухгалтер Візір Валентина Іванівна

Ведення бухгалтерського обліку товариства покладено на головного бухгалтера – Візір Валентину Іванівну, що діє згідно п.7 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99р. № 996-XIV.

Перевірка проводилась у присутності директора та головного бухгалтера компанії.

Відповідальність стосовно достовірності наданої до перевірки інформації несе керівництво Товариства.

Відповідальним за фінансовий моніторинг призначено Візір Валентину Іванівну

На час відсутності Візір Валентини Іванівни або неможливості нею виконувати свої обов'язки, тимчасово виконуючим обов'язки відповідального за проведення фінансового моніторингу у ТДВ СК «Схід-Захід» призначено Борисова Олексія Олеговича.

Відповідальність аудитора

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

Аудитор керувався законодавством України з питань господарчої діяльності та оподаткування, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, прийнятими Міжнародними стандартами аудиту № 700,701 та 720, Законом України «Про аудиторську діяльність», "Методичними рекомендаціями щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика" (Затв. Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №5204 від 27.12.05р), та «Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності»(Затв. Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28.08.2003р. із змінами.)

ТЗДВ «Страхова компанія «Схід-Захід»

Ці нормативи та законодавчі акти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення річної фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

ОБСЯГ ПЕРЕВІРКИ

Перевірка проводилася згідно розробленому плану, з метою отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить істотних помилок та перекручень.

Аудитор керувався законодавством України з питань господарчої діяльності та оподаткування, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, Стандартами аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.03 №122, зокрема Міжнародними стандартами аудиту № 700, 701, 720, та № 3000 «Завдання з надання впевненості», Законом України «Про аудиторську діяльність», «Методичними рекомендаціями щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітів даних страховика» (Затв. Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №5204 від 27.12.05р), та «Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності» (Затв. Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28.08.2003р. із змінами.)

Ці нормативи та законодавчі акти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення річної фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Аудиторська перевірка містила оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Підстава для проведення аудиту: Аудиторська перевірка здійснена на підставі законів України «Про цінні папери і фондовий ринок», «Про господарські товариства», «Про державне регулювання цінних паперів в Україні», «Про аудиторську діяльність», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Масштаб проведення аудиту аудиторська перевірка була підготовлена і спланована з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність товариства, як в розрізі кварталів, так і в цілому за звітний період, не має суттєвих помилок. Під час проведення аудиту проводилися тестування зібраних доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансових звітах, а також проведена оцінка відповідності застосованих принципів обліку, нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні регламентованих Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та Національними Положеннями (стандартами), які діяли протягом звітного періоду. Крім того, шляхом тестувань, проведено оцінку відповідності даних податкової звітності та даних аналітичного обліку з метою встановлення достовірності визначення об'єктів оподаткування. В процесі аудиту проводився несуттєвий метод спостереження, основою якого є вивчення інформації, наданої замовником, яка підтверджує вірність, обґрунтованість, об'єктивність та реальність сум, вказаних у фінансовій звітності. Масштаб перевірки становить: документальним методом 50%, розрахунково-аналітичним - 50 % від загального обсягу документації.

Проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки аудитора.

Фінансовий моніторинг

З набуттям чинності Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» від 18.05.2010 № 2258-VI (далі - Закон), аудиторські фірми стали суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Закон передбачає обов'язок здійснювати ідентифікацію та вивчення клієнтів, забезпечувати виявлення та реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, надавати на запит Держфінмоніторингу додаткову інформацію з приводу фінансових операцій, які стали об'єктом фінансового моніторингу, зберігати документи щодо ідентифікації осіб протягом 5 років тощо. Всі ці обов'язки є нормами прямої дії і визначені в статті 6 Закону.

Аудитором перевірено наявність у компанії необхідної документації, передбаченої Законом:

Правила здійснення фінансового моніторингу ТДВ «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД», затв. 4.06.2011р.

Програма про здійснення фінансового моніторингу ТДВ «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД», затв. 14.06.2011р.

Журнал реєстрації фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу за 2011 рік.

Права та обов'язки працівника, відповідального за проведення фінмоніторингу, визначені посадовими інструкціями, затвердженими директором СК, права та обов'язки в яких змінювались у зв'язку з внесеними змінами до нормативно-правових актів Держфінмоніторингу України.

На предмет фінансового моніторингу аудитором перевірено усі касові документи за 2011 рік сплошним методом. Порушення відсутні.

Достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству та встановленим вимогам річної фінансової звітності страховика

Концептуальною основою формування фінансових звітів товариства стали Положення (стандарти) бухгалтерського обліку України.

СК складає фінансову звітність згідно Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку:

№ 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» /Затв. Нак. Міністерства фінансів України № 87 від 31.03.1999 р./

b) № 2 "Баланс" /Затв. Нак. Міністерства фінансів України

№ 87 від 31.03.1999 р./

c) № 3 "Звіт про фінансові результати"/Затв. Нак. Міністерства фінансів України

№ 87 від 31.03.1999 р./

№ 4 "Звіт про рух грошових коштів"/Затв. Нак. Міністерства фінансів України

№ 87 від 31.03.1999 р. зі змінами, затв. Міністерства фінансів України № 382 від

10.06.2010р., зар.в Мініюсті Укр. 05.07.2010р. за №470/17765 /

i) № 5 «Звіт про власний капітал» /Затв. Нак. Міністерства фінансів України

№ 87 від 31.03.1999 р./

№ 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах» / Затв. Нак. Міністерства фінансів України № 137 від 28.05.1999р./

За період, що перевірявся, товариство відповідно до вимог чинного законодавства дотримувалося наступних принципів обліку:

- автономності підприємства, за яким підприємство розглядається як юридична особа, що відокремлена від власників. Тому особисте майно і зобов'язання власників не повинні відображатись у фінансовій звітності підприємства;

- безперервності діяльності, що передбачає оцінку активів і зобов'язань підприємства, виходячи з припущення, що його діяльність триватиме далі;

- періодичності, що припускає розподіл діяльності підприємства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності;

- історичної (фактичної) собівартості, що визначає пріоритет оцінки активів, виходячи з витрат на їх виробництво та придбання;

- нарахування та відповідності доходів і витрат, за яким для визначення фінансового результату звітного періоду слід зіставити доходи звітного періоду з витратами, які були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображалися в обліку і звітності у момент їх виникнення, незалежно від часу надходження і сплати грошей;

- повного висвітлення, згідно з яким фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, яка може вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

- послідовності, який передбачає постійне (із року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики;

- обачності, згідно з яким методи оцінки, що застосовуються в бухгалтерському обліку, повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів підприємства;

- єдиного грошового вимірника, який передбачає вимірювання та узагальнення всіх операцій підприємства у його фінансовій звітності в єдиній грошовій одиниці.

Фінансова звітність товариства за 2011 рік складає:

- Баланс на 31.12.2011р.,

- Звіт про фінансові результати за 12 міс. 2011р.,

- Звіт про власний капітал за 2011 рік,

- Звіт про рух грошових коштів за 2011рік,

- Примітки до річної фінансової звітності за 2011рік

У своїй діяльності товариство керується Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV та Постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р.№ 419.

Товариство застосовує План рахунків бухгалтерського обліку у відповідності до Наказу Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р.№ 291.

Коригування фінансової звітності по виявленим помилкам попередніх років у 2011 р. не відбувалося.

Товариство склало фінансову звітність у повному обсязі згідно єдиній облікової політики.

Перевірено достовірність розрахунку величини резерву незароблених премій станом на 31.12.2011р. Розбіжностей у показниках відповідних даних звітності з первинними бухгалтерськими документами страховика не встановлено.

Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнято та використовується журнально-ордерна форма ведення бухгалтерського з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С.

Відповідність обраної облікової політики чинному законодавству

За перевірений термін товариство здійснювало бухгалтерський облік згідно облікової політики підприємства, затвердженої Наказом №1-Уч від 03.01.2011р. «Про облікову політику».

Зміни у обліковій політиці товариства у 2011 році не відбувалися.

Аналіз принципів побудови, методів і процедур застосування облікової політики підприємства свідчить, що вона, в цілому, відповідає всім вимогам П(С)

ТЗДВ «Страхова компанія «Схід-Захід»

БО, нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності. Товариством застосовується необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичної структури для забезпечення деталізації та змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання фінансової, податкової та статистичної звітності. Господарські події відображені на момент виникнення, незалежно від часу руху коштів за ними. На нашу думку встановлена облікова політика та прийнята система бухгалтерського обліку відповідають вимогам Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

Обрана облікова політика відповідає вимогам чинного законодавства

Відповідність даних фінансової звітності даним обліку

При порівнянні показників бухгалтерського обліку товариства з даними фінансової звітності розбіжностей не встановлено.

Статті балансу на початок та на кінець звітного року відповідають залишкам по рахунках бухгалтерського обліку, дані аналітичного та синтетичного обліку тотожні, записи в регістрах обліку підтверджуються первинними бухгалтерськими документами, первинні бухгалтерські та інші господарські документи (на підставі яких зроблені записи в регістрах бухгалтерського обліку) оформлені у відповідності із встановленим порядком. Показники звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та приміток до річної фінансової звітності за 2011 рік відповідають даним бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність складена за дійсними даними бухгалтерського обліку.

Дані окремих форм фінансової звітності відповідають один одному та взаємопов'язані.

Показники бухгалтерського обліку та фінансової звітності відповідають показникам звітності страховика.

Достовірність фінансової звітності товариства підтверджується документами первинного бухгалтерського обліку.

Встановлена межа істотності дорівнює 100,0 тис.грн.

Товариство здійснює бухгалтерський облік та складає фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку що діяли станом на 31.12.2011 р.

Фінансова звітність складена за дійсними даними бухгалтерського обліку, у повному обсязі, визначеному чинним законодавством і відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України.

Розкриття інформації у фінансовій звітності

Розкриття інформації за видами активів

Необоротні активи товариства класифіковані та розкриття інформації по ним здійснено відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 7 «Основні засоби» (Затв. Наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 № 92.), Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 12 «Фінансові інвестиції» (Затв. Наказом Міністерства фінансів України від 26.04.2000р.№91)

Одиницею обліку основних засобів є окремий об'єкт.

Основні засоби та малоцінні необоротні активи (МНА) зараховані на баланс за історичною (фактичною) собівартістю.

Безоплатно отриманих, отриманих за рахунок цільового бюджетного фінансування та внесених до статутного фонду, основних засобів товариство не має.

Документальне оформлення операцій пов'язаних з рухом основних засобів та МНА здійснювалось згідно з вимогами чинного законодавства.

Згідно з наказами про облікову політику нарахування амортизації по основних засобах для цілей бухгалтерського обліку у звітному періоді здійснювалася за прямолінійним методом передбаченим вимогами П(С)БО №7 «Основні засоби», а по МНА в розмірі 100 % в момент передачі їх в експлуатацію в податковому обліку за методом передбаченим Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств» виходячи із залишкової вартості на початок звітного кварталу за встановленими нормами.

Дані, відображені в фінансовій звітності товариства, відповідають даним синтетичного та аналітичного обліку. Зміни вартості основних засобів, пов'язані з їх рухом, відображені в облікових регістрах обліку вірно.

Договори на придбання основних засобів у майбутньому на дату балансу відсутні.

Основні засоби, виведені з експлуатації з метою продажу на дату балансу відсутні.

Надходження основних засобів за рахунок цільового фінансування відсутні.

Втрати від зменшення корисності відсутні.

Основні засоби, взяті у операційну аренду, на дату балансу відсутні.

Оформлених у заставу основних засобів немає.

Капітальні інвестиції за 2011 рік не здійснювалися.

Аналіз основних фондів

Згідно даних ф. 1 "Баланс" первісна вартість основних фондів підприємства станом на 31.12.2011 у порівнянні з цим показником станом на 01.01.2011 не змінилась.

Показники	Одиниця виміру	на 31.12.2010	на 31.12.2011	Зміни за період, (+,-)
1.Первісна вартість основних засобів (ряд 031 ф.1)	Тис.грн.	48,2	48,2	-

2.Знос основних засобів (ряд 032 ф.1)	Тис.грн.	34,8	41,6	+6,8
3.Ступінь зносу основних засобів п.2/п.1 * 100)	%	72,20	86,3	+14,1
4.Ступінь придатності основних засобів (100 - п.3)	%	27,80	13,7	-14,1

Ступінь зносу основних засобів, або коефіцієнт зносу (Кз) характеризує частку вартості основних засобів, списаної на витрати в попередніх періодах у первісній вартості. Згідно даних, наведених у таблиці, видно, що ступінь зносу основних засобів більше на 14,1%, що негативно характеризує технічний стан основних засобів підприємства.

Ступінь придатності основних засобів, або коефіцієнт гідності (Кг) характеризує технічний стан, в якому знаходяться основні фонди. Чим більше значення коефіцієнта Кг, тим краще технічний стан, в якому знаходяться основні фонди. Значення Кг <50% та зменшилось за період, що аналізується, на 14,1%.

У 2011 році відбулося зменшення вартості необоротних активів у 1,7 раза внаслідок суттєвого скорочення довгострокових фінансових інвестицій, які за своїм складом є акції українських емітентів.

Оборотні активи товариства класифіковані та розкриття інформації по ним здійснено відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» (Затв. Наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р.№ 237).

Станом на 31.12.2011 р. товариство має векселі українських підприємств на загальну суму - 28092,7 тис.грн.. За своїм складом це прості безвітсоткові векселі. Разом з тим наявні грошові кошти на рахунках товариства зросли у 1,15 рази, що є досить позитивним фактором.

Дебіторська заборгованість

Вартість оборотних активів також збільшилася внаслідок суттєвого збільшення іншої поточної дебіторської заборгованості товариства у 5,08 раза.

Поточна дебіторська заборгованість обліковувалася за первинною вартістю.

Сумнівна дебіторська заборгованість відсутня.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» (Затв. Наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р.№ 237).

Аналіз складу та структура дебіторської і кредиторської заборгованості.

Станом на 31.12.2011 загальна сума дебіторської заборгованості становить 29348,2 тис. грн., та збільшилась у порівнянні з 31.12.2010 на 1699,8 тис.грн.

Станом на 31.12.2011 найбільшу питому вагу в загальній сумі дебіторської заборгованості підприємства становить "векселі одержані", що складає - 95,7 % в загальній сумі. До складу заборгованості "інша поточна дебіторська заборгованість" та «векселі одержані» відноситься заборгованість контрагентів по договорам купівлі-продажу цінних паперів.

Назва показника	на 31.12.2010	на 31.12.2011	Відхил. за період (+, -)
Дебіторська заборгованість, всього:	27644,0	29348,2	1699,8
1. Векселі одержані	27451,0	28092,7	+641,7
2. За товари, роботи, послуги	-	251,9	+251,9
3. За розрахунками:	-	-	-
3.1. з бюджетом	-	-	-
3.2. за виданими авансами	-	-	-
3.3. з нарахованих доходів	-	-	-
3.4. із внутрішніх розрахунків	-	-	-
4. Інша поточна дебіт. заборгованість	193,0	1003,6	+806,2
Зобов'язання, всього:	1575,3	1343,0	-232,3
1.Довгострокові зобов'язання	-	-	-
2. Поточні зобов'язання:	-	-	-
2.1.Короткостр. кредити банків	-	-	-
2.2.Поточна заб.за довг.зоб.	525,7	315,5	- 210,2
2.3.Векселі видані	1003,6	1003,6	-
2.4.За товари,роботи,послуги	35,5	-	-
2.5.За розрахунками:	-	-	-
- з одержаних авансів	-	-	-
- з бюджетом	10,5	18,7	+8,1
- з позабюджетних платежів	-	-	-
- зі страхування	-	1,7	+1,7

ТЗДВ «Страхова компанія «Схід-Захід»

- з оплати праці	-	3,5	+3,5
- з учасниками	-	-	-
- із внутрішніх розрахунків	-	-	-
2.12. Інші поточні зобов'язання	-	-	-

Загальна сума зобов'язань підприємства станом на 31.12.2011р. становить 1343,0 тис. грн., зменшилась у порівнянні з 31.12.2010 на 210,2 тис.грн. (або 17,3 %), та складається з зобов'язань по векселях виданих, зобов'язань перед місцевим бюджетом за комунальні послуги та за послуги оренди, за товари (роботи, послуги), за цінні папери, поточних зобов'язань з оплати праці та страхування.

ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА РОЗРАХУНКІВ

Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

На думку аудитора класифікація та розкриття інформації за видами активів, зазначених на балансі товариства, відповідає встановленим нормативам, а саме - національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку і носить достовірний характер.

Розкриття інформації про зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів Товариства, що втілюють в собі економічні вигоди. При проведенні аудиторської перевірки на підставі наданої Товариством інформації суттєвих розбіжностей щодо обліку зобов'язань Товариства аудитором не встановлено.

Непередбачувані зобов'язання, котрі можуть виникнути внаслідок минулих подій, керівництвом товариства оцінюються як такі що не існують на дату балансу.

Станом на 31.12.2011р. компанія має поточну заборгованість за виданими векселями у сумі 1003,6 тис.грн. За своїм складом це простий безвідсотковий вексель. Строк погашення на дату балансу не настає.

Інвентаризація зобов'язань здійснена товариством на 31.12.2011 р.

Емісія облігацій товариством у 2011 році не проводилася.

Поточні зобов'язання відображено у бухгалтерському обліку за сумою погашення.

Формування у бухгалтерському обліку товариства інформації про зобов'язання та її розкриття у фінансовій звітності відбувається згідно Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання» / Затв.Наказом Міністерства № 20 від 31.01.2000р./

На думку аудитора фактичний розмір зобов'язань достовірно відображено на балансі товариства, розкриття інформації про зобов'язання відповідає встановленим нормативам, а саме - національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації про власний капітал

На 31.12.2011 р. статутний капітал ТДВ СК «Схід-Захід» складає - 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень, що відповідає вимогам ст.2 та 29 Закону України «Про страхування»

На 31.12.2011 р. фактично сплачений статутний капітал ТДВ СК «Схід-Захід» складає - 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень.

Статутний капітал сплачено виключно грошовими коштами.

Розмір статутного капіталу товариства відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування».

Неоплачений капітал відсутній

Вилучений капітал відсутній

Станом на 31.12.2011р. засновниками ТДВ «СК «Схід-Захід», відповідно до установчих документів є :

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

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

Резервний капітал - 2,2 тис.грн.

Резервний капітал сформовано у минулих звітних періодах шляхом відрухування від чистого балансового прибутку згідно Статуту товариства.

Нерозподілений прибуток - 6677,9 тис.грн.

Власний капітал товариства становить - 33 680,1 тис.грн.

Визначення власного капіталу, його структури та призначення здійснюється Товариством правильно та адекватно.

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудитором не встановлено.

Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

Розкриття інформації про власний капітал відповідає встановленим нормативам, а саме - національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку.

Аудит чистих активів товариства

Розрахунок вартості чистих активів товариства :

Активи, усього -35572,1 тис.грн.

Зобов'язання, усього -1892,0 тис.грн.

Розрахункова вартість чистих активів -33680,1 тис.грн.

Статутний капітал - 27 000,0 тис.грн.

Неоплачений капітал - -»-

Вилучений капітал -»-

Скоригований статутний капітал - 27 000,00 тис.грн.

Чисті активи товариства більше статутного капіталу на 6680,1 тис.грн., що є дуже гарним показником

На думку аудитора, такий розмір чистих активів відповідає вимогам законодавства.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

За результатами діяльності у 2011 році товариство отримало збиток у розмірі - 1268,2 тис.грн.

Таким чином, нерозподілений прибуток зменшився і становить- 6677,9 тис.грн.

Розподіл прибутку товариства

Нарахування та виплата дивідендів не здійснювалася.

Розрахунок чистого балансового прибутку проведено у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Розмір доходу від реалізації послуг визначено у відповідності з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 15 «Дохід»./ Затв.Наказом Міністерства № 290 від 29.11.99р./

Розмір операційних витрат визначено у відповідності з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 16 «Витрати»./Затв.Наказом Міністерства № 318 від 31.12.99р./

Витрати відображено одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Податок на прибуток

Дохід по податку на прибуток у складі звіту про фінансові результати відсутній. У складі власного капіталу сума поточного та відстроченого податку на прибуток не обліковувалася.

Часові різниці, пов'язані з фінансовими інвестиціями, відсутні.

Суми відстроченого податку на прибуток у звіт про фінансові результати не включалися.

На думку аудитора, розкриття інформації про обсяги реалізації та фінансовий результат відповідає встановленим нормативам, а саме - національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку.

Аудит стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами

Товариство має зобов'язання за борговими цінними паперами у вигляді векселя виданого на суму 1003,6 тис.грн. Вексель простий безвідсотковий. Строк сплати - 2020 рік.

Товариство не має зобов'язань за іпотечними цінними паперами

Емісія облігацій товариством не здійснювалася.

На думку аудитора стан виконання зобов'язань за борговими цінними паперами задовільний.

Аудитор вважає, що за результатами перевірки отримано достатньо підстав для висловлення свого професійного судження щодо предмету перевірки.

ВИСНОВОК

В результаті проведення аудиту, у межах визначеного масштабу, встановлено, що надана фінансова інформація дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів страхової компанії.

Концептуальна основа, покладена у основу складання фінансових звітів, відповідає вимогам діючого законодавства.

Аудитор вважає, що фінансова звітність товариства складена за дійсними даними бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України і у цілому справедливо та точно відтворює у суттєвих аспектах фінансову інформацію на 31.12.2011 р. згідно з визначеною концептуальною основою та прийнятою обліковою політикою.

Дійсний фінансовий стан страховика відповідає річній фінансовій звітності.

Результати діяльності за 2011 рік відповідають річній фінансовій звітності, складеній страховиком.

Аудиторський висновок, на думку аудитора, є умовно-позитивним.

Пояснювальний параграф

Під час проведення аудиту аудитор не мав змоги бути присутнім при інвентаризації основних засобів, зобов'язань з причин, незалежних від аудитора, але отримана інформація дозволяє з достатньою впевненістю висловити своє професійне судження щодо предмету перевірки.

Також мали місце деякі порушення податкового законодавства, зазначені у Акті перевірки ДПА № №1123/2200/33411729 від 11.04.2011р., але на думку аудитора вони не є суттєвими, і сильно не вплинули на загальний фінансовий стан компанії.

Директор

ТОВ Аудиторської фірми «Форпост»

/Сертифікат аудитора Серія А №1662 /

Дата надання висновку - 12.03.2012 р.

/Фомічов І.А./