

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД»**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

ЄДРПОУ: 33411729

Дата державної реєстрації: 28.02.2005р.

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: №11101539 від 26.04.2005 р.

Ліцензія Держфінпослуг: АВ №№330829, -30, -31, -32, -33, -34, -35, -36 від 16.06.2007 р.

Керівник: Директор Борисов Олексій Олегович

Головний бухгалтер: Візір Валентина Іванівна

Адреса: 61022, м. Харків, вул. Іванівська, 1

Тел.: (057) 707-84-20

Факс: (057) 707-84-12

Електронна пошта: vizir58@mail.ru

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: Аудиторська фірма «Форпост»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): № 2360

Свідоцтво аудитора (видане НКЦПФР): А № 000310 від 25.06.1994р., продовжене розпорядженням Держфінпослуг 1371 від 13.11.2008р.

Звітність складено за міжнародними стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
на 31 грудня 2012 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	за ДКУД 1801001	
		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	(-)	(-)
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	6,60	6,90
первісна вартість	031	48,20	56,20
знос	032	41,60	49,30
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	180
інші фінансові інвестиції	045	4517,70	5518
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	4704,30	5704,90
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси			
	100	-	-
Поточні біологічні активи			
	110	-	-
Незавершене виробництво			
	120	-	-
Готова продукція			
	130	-	-
Товари			
	140	-	-
Векселі одержані			
	150	28092,70	28089,70
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	251,90	-
первісна вартість	161	251,90	-
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	1003,60	-
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			

БАЛАНС (Продовження)

	БАЛАНС (Продовження)			
	1	2	3	4
в національній валюті	230	1519,60	2101,80	
у тому числі в касі	231	8,40	3,30	
в іноземній валюті	240	-	-	
Інші оборотні активи	250	-	-	
Усього за розділом II	260	30867,80	30191,60	
III. Витрати майбутніх періодів				
	270	-	-	
IV. Необоротні активи та групи вибуття				
	275	-	-	
БАЛАНС	280	35572,10	35896,50	
ПАСИВ				
I. Власний капітал				
Статутний капітал	300	27000	27000	
Пайовий капітал	310	-	-	
Додатковий вкладений капітал	320	-	-	
Інший додатковий капітал	330	-	-	
Резервний капітал	340	2,20	2,20	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	6677,90	7748,90	
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)	
Вилучений капітал	370	(-)	(-)	
Усього за розділом I	380	33680,10	34751,10	
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-	
Інші забезпечення	410	-	-	
Сума страхових резервів	415	575,10	219,80	
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	26,10	(-)	
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-	
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-	
Цільове фінансування ²	420	-	-	
Усього за розділом II	430	549	219,80	
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	315,50	895,30	
Векселі видані	520	1003,60	-	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	0,50	
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
з одержаних авансів	540	-	-	
з бюджетом	550	18,70	23,50	
з позабюджетних платежів	560	-	-	
зі страхування	570	1,70	2	
з оплати праці	580	3,50	4,30	
з учасниками	590	-	-	
із внутрішніх розрахунків	600	-	-	

ТДВ «СК «Схід - Захід»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	-	-
Усього за розділом IV	620	1343	925,60
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
БАЛАНС	640	35572,10	35896,50

¹ Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

² З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421) _____

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за 2012 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	1235,60	2365
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	1235,60	2365
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	74,40	144,10
Валовий:			
прибуток	050	1161,20	2220,90
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	35,40	12,60
у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	061	-	-
Адміністративні витрати	070	321,80	195,80
Витрати на збут	080	(-)	(-)
Інші операційні витрати	090	6,80	3047,20
у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	868	-
збиток	105	(-)	1009,50
Дохід від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	294,70	210,50
Інші доходи ¹	130	-	1655,20
Фінансові витрати	140	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(-)	1959,50
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	1162,70	-
збиток	175	(-)	1103,30
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	176	-	-
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	177	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	91,70	164,90
Доход з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	1071	-
збиток	195	(-)	1268,20
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(-)	(-)
Чистий:			
прибуток	220	1071	-
збиток	225	(-)	1268,20
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-

II. Елементи операційних витрат

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	54,10	49,70
Витрати на оплату праці	240	117,10	98,40
Відрахування на соціальні заходи	250	43,10	36,20
Амортизація	260	7,60	6,90
Інші операційні витрати	270	181,10	3195,90
Разом	280	403	3387,10

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

III. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

¹ З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою

(131) _____

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2012 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	1158,40	9629,10
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	26	1,30
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	9,90
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	43943,10	45152,30
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	235,20	7539,90
Авансів	095	5,30	4,30
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	116,20	134,50
Витрат на відрядження	110	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	87	157,20
Відрахувань на соціальні заходи	125	(42,70)	(-)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(-)	(-)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	44353,60	45065,90
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	287,50	1890,80
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	287,50	1890,80
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	-	-
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(-)	1901,10
необоротних активів	250	(-)	(-)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-	-
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	-	-
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	294,70	210,50
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	294,70	210,50
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	294,70	210,50
Чистий рух коштів за звітний період	400	582,20	200,20
Залишок коштів на початок року	410	1519,60	1319,40
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	2101,80	1519,60

ТДВ «СК «Схід - Захід»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2012 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	27000	-	-	-	2,20	6677,90	-	-	33680,10
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	27000	-	-	-	2,20	6677,90	-	-	33680,10
Переоцінка активів:										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	1071	-	-	1071
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродажа викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	-	-	-	-	1071	-	-	1071
Залишок на кінець року	300	27000	-	-	-	2,20	7748,90	-	-	34751,10

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2012 р.

Форма N 5 Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____

Із рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок

(084) _____

Із рядка 080 графа 15

цільових асигнувань накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) _____

ТДВ «СК «Схід - Захід»

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нарховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	48,20	41,60	8	-	-	-	-	7,60	-	-	-	-	56,20	49,30	-	-	-
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	48,20	41,60	8	-	-	-	-	7,60	-	-	-	-	56,20	49,30	-	-	-

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)	-
3 рядка 260 графа 8	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
	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	зносу 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 (Продовження)

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

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

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	-	-	-

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

ТДВ «СК «Схід - Захід»

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
A. 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	38,40	6,80
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	294,70	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	3
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, уключені до собівартості продукції основної діяльності (633) -

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	3,30
Поточний рахунок банку	650	2098,50
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	2101,80

Із рядка 070 гр.

4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	549	-	-	-	329,20	-	219,80
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-

VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

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
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	549	-	-	-	329,20	-	219,80

VIII. Запаси

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

Із рядка 920

граф 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації (921) - переданих у переробку (922) - оформлених в заставу (923) - переданих на комісію (924) -

Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) -

3 рядка 275 графа

4 Балансу Запаси, призначені для продажу (926) -

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

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	-	-	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості				(951)	-
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(952)	-

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

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

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-

ТДВ «СК «Схід - Захід»
XI. Будівельні контракти (Продовження)

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	91,70
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	91,70
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	91,70
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

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

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 прибуток +, збиток -	первісного визнання та реалізації
				дохід	витрати					
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, кісткові)	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 рибництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю								Обліковуються за справедливою вартістю						
		Залишок на початок року		Надішло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрата від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надішло 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
Довгострокові біологічні активи - усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	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) _____ -

ТДВ «СК «Схід - Захід»

До Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

про фінансову звітність Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Схід-Захід» станом на 31.12.2012 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	21.04.2009р., 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

м. Харків

ВСТУП

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; 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 31.12.2012 р. у складі форм:

- Баланс на 31.12.2012р.
- Звіт про фінансові результати за 12 місяців 2012р.
- Звіт про рух грошових коштів за 2012р.
- Звіт про власний капітал за 2012р.
- Примітки до річних фінансових звітів за 2012р.

Метою перевірки є встановлення професійного незалежного судження про те, що надана фінансова звітність відповідає встановленим вимогам до її складання, та розкрито 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, вил.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	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестрахування
8	Кількість учасників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5 відсотків	2- фізичні особи, громадяни України
	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 - н/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	

№ 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, перестрахування 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 31.12.2012р. 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 15.01.2013 р.
Період, яким охоплено проведення аудиту – з 31.12.2011р. по 31.12.2012р.
Дата початку проведення аудиту 15.01.2013 р.
Дата закінчення проведення аудиту 15.03.2013 р.

Опис перевіреної фінансової інформації

- Довідка АА № 749251 з єдиного державного реєстру підприємств і організацій України від 24.01.2013р.
- Статут (нова редакція) / зареєстровано виконавчому комітеті Харківської міської Ради народних депутатів .06.11.2008р., № запису 14801070008007191 /.
- Наказ №1-Уч від 03.01.2012р. «Про облікову політику».
- Фінансова звітність :
- Баланс на 31.12.2012р., Звіт про фінансові результати за 12 міс. 2012р., Звіт про власний капітал за 2012рік, Звіт про рух грошових коштів за 2012рік,Примітки до річних фінансових звітів за 2012рік .
- Податкова декларація з податку про доходи (прибуток) страховика за 2012 рік.
- Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати .
- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи №11101539 серія СТ №399 від26.04.2005р.
- Протокол № 23 Загальних зборів учасників ТЗДВ СК «Схід-Захід» від 18 травня 2012р.
- Данні бухгалтерського обліку товариства у комп'ютерній формі.
- Наказ № 11 від 15.09.2011р. «Про призначення відповідальних працівників за проведення фінансового моніторингу»
- Правила здійснення фінансового моніторингу ТДВ «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД», затв. 14.06.2011р.
- Програма про здійснення фінансового моніторингу ТДВ «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД», затв. 11.01.2010р.
- Журнал реєстрації фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу за 2012рік.
- Первинні касові документи компанії.
- Розкриття інформації до звітних даних страховика за 2012 рік.
- Протокол № 22/1 Загальних зборів учасників ТЗДВ СК «Схід-Захід» від 02.01.2012р.

ТДВ «СК «Схід - Захід»

Відповідальність управлінського персоналу страховика та відповідальність аудитора**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів за 2012 р. у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності. 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 помилки; 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 Олександр 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 Олександра Олеговича.

Відповідальність аудитора

Аудитор несе відповідальність виключно за висловлювання власного професійного судження 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 звітих 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 помилки. 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

ОБСЯГ ПЕРЕВІРКИ

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

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 звітих 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).

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 МСФЗ, 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 несуддівний 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. 11.01.2010р.

Програма про здійснення фінансового моніторингу ТДВ «Страхова компанія «СХІД-ЗАХІД», затв. 11.01.2010р.

Журнал реєстрації фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу за 2012 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 2012 рік сплошним методом. Порухення відсутні.

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

Концептуальною основою формування фінансових звітів товариства стали:

- 1) Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS)
- 2) Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS)
- 3) Тлумачення Міжнародної фінансової звітності (IFRIC)
- 4) Тлумачення Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (SIC)

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 28.02.2000р. № 419 із змінами.

Фінансова звітність складена згідно вимог Наказу Міністерства фінансів України №1591 від 09.12.2011р. та Рішення НКЦПФР №270 від 09.02.2012р.

Застосування МСФЗ товариством при складанні фінансових звітів відповідає вимогам ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV.

Товариство застосовує План рахунків бухгалтерського обліку у відповідності до Наказу Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999р. № 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 року № 1591).

Коригування фінансової звітності по виявленню помилок попередніх років у 2012 р. не проводилося.

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

Перевірено достовірність розрахунку величини резерву незароблених премій станом на 31.12.2012р. Розбіжностей у показниках відповідних даних звітності з первинними бухгалтерськими документами страховика не встановлено.

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

За період, що перевірявся, товариство відповідно до вимог чинного законодавства дотримувало 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 відображатися 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 відображаються 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 2012 рік складає:

- Баланс на 31.12.2012р.,
- Звіт про фінансові результати за 12 міс. 2012р.,
- Звіт про власний капітал за 2012 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік,
- Примітки до річних фінансових звітів за 2012 рік

Відповідність обраної облікової політики чинному законодавству

За перевірений термін товариство здійснювало бухгалтерський облік згідно облікової політики підприємства, затвердженої Наказом №1-Уч від 03.01.2012р. «Про облікову політику». Інші зміни у облікової політики товариства у 2012 році не відбувалися.

Причиною внесення змін є Рішення НКЦПФР №270 від 09.02.2012р. (Роз'яснення №1), вимоги пункту другого статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», і необхідність відповідності облікової політики товариства сучасним вимогам.

Аналіз принципів побудови, методів і процедур застосування облікової політики підприємства свідчить, що вона, в цілому, відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності за 2012 рік.

ТДВ «СК «Схід - Захід»

Товариством застосовується необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичного структури для забезпечення детальної 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 думку аудитора встановлена облікова політика та прийнята система бухгалтерського обліку відповідають вимогам МСФЗ.

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 2012 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 перевірки дорівнює 100,0 тис.грн.

Розкриття інформації у фінансовій звітності**Розкриття інформації за видами активів**

Необоротні активи товариства класифіковані та розкриття інформації по ним здійснено відповідно до МСФЗ. Одиницею обліку основних засобів є окремі об'єкти.

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 немає.

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, а по МНА в розмірі 100% в момент передачі їх в експлуатацію.

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 2012 рік здійснювалися у сумі 8,0 тис.грн. на придбання об'єктів.

У 2012 році відбулося збільшення вартості необоротних активів у 1,2 раза внаслідок збільшення довгострокових фінансових інвестицій, що за своїм складом є придбання акцій українських емітентів.

Оборотні активи товариства класифіковані та розкриття інформації по ним здійснено відповідно до МСФЗ. Станом на 31.12.2012 р. товариство має векселі українських підприємств на загальну суму - 28090,0 тис.грн.. За своїм складом це прості безвісоткові векселі.

Дебіторська заборгованість
Вартість оборотних активів зменшилася на 2,2% внаслідок погашення дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості товариства.
Поточна дебіторська заборгованість обліковувалася за первинною вартістю. Сумнівна дебіторська заборгованість відсутня.

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 порядку їх складання передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

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 аудиторами не встановлено.

Непередбачувані зобов'язання, котрі можуть виникнути внаслідок минулих подій, керівництвом товариства оцінюються як такі що не існують на дату балансу. Інвентаризація зобов'язань здійснена товариством на 31.12.2012 р.

Емісія облігацій товариством у 2012 році не проводилася.

Поточні зобов'язання товариства станом на 31.12.2012р. зменшилися на 45,0% у порівнянні з початком року внаслідок погашення виданих векселів.

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

На думку аудитора, розкриття інформації про активи та зобов'язання товариства відповідає вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

На 31.12.2012 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 31.12.2012 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 31.12.2012р. засновниками ТДВ «СК «Схід-Захід», від повід но 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 Олександрович	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
Разом			27 000 000,00		100,0%

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

Резервний капітал - 2,2 тис.грн.

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

Нерозподілений прибуток - 7748,9 тис.грн.

Власний капітал товариства становить - 34 751,1 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.

Аудит чистих активів товариства

Розрахунок вартості чистих активів товариства:

Активи, усього..... - 35896,5 тис.грн.

Зобов'язання, усього..... - 1145,4 тис.грн.

Розрахункова вартість чистих активів..... - 34751,1 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 7751,1 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 2012 році товариство отримало прибуток у розмірі - 1071,0 тис.грн.

Таким чином, нерозподілений прибуток збільшився і становить - 7749,0 тис.грн.

Розподіл прибутку товариства

Нарахування та виплата дивідендів не здійснювалася.

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

На думку аудитора, розкриття інформації про обсяги реалізації та фінансовий результат відповідає МСФЗ.

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

Товариство не має зобов'язань за борговими цінними паперами.

Товариство не має зобов'язань за іпотечними цінними паперами

Емісія облігацій товариством не здійснювалася.

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 підприємства.

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

Аудитор вважає, що фінансова звітність компанії складена за дійсними даними бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України та прийнятій обліковій політиці і досить вірогідно відтворює в усіх суттєвих аспектах фактичне фінансове становище компанії на 31.12.2012 р., її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Дійсний фінансовий стан страховика відповідає річній фінансовій звітності.

Результати діяльності за 2012 рік відповідають річній фінансовій звітності, складеній страховиком.

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

Пояснювальний параграф

Аудитор має певну незгоду з управлінським персоналом товариства щодо адекватності та достатності розкриття інформації у фінансовій звітності у зв'язку з тим, що у 2012 році тривав перехідний період на МСФЗ і товариство ще не встигло у повній мірі опанувати усі вимоги цих стандартів та застосувати їх на практиці. Аудитор вважає цей факт не суттєвим для загальної достовірності фінансових звітів.

Висновок складено на 12 аркушах у трьох примірниках.

Директор

ТОВ Аудиторської фірми «Форпост»

/Сертифікат аудитора Серія А №1662 /

/Фомічов І.А./

Дата надання висновку - 15.03.2013 р.