

Контрольна сума 483F1B1200582B797AC63F0BFA2C28691AC58223

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги  
до фінансової звітності»

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			11 березня 2019 р.
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "СХІД-ЗАХІД"	за ЄДРПОУ	33411729
Територія	Харківська область Шевченківський район у м.Харкові	за КОАТУУ	6310136300
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавне страхування	за КОПФГ	96210
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	_____	Контрольна сума	483F1B1200582B797AC63F0BFA2C28691AC58223
Адреса, телефон	61058 м.Харків вул. Іванівська,1 оф.314 (057) 707-84-20		

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності


БАЛАНС  
(Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2018 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	39,50	37,60
первісна вартість	1011	130,50	141,90
знос	1012	91	104,30
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	180	180
інші фінансові інвестиції	1035	4800,20	4800,20
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	5019,70	5017,80
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0,10	84,70
Виробничі запаси	1101	0,10	84,70
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	11269	11269
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	2488,30
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0,40	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15988,50	10800
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	3918,10	15535,20
Готівка	1166	34,40	4,50
Рахунки в банках	1167	3883,70	15530,70
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	2501,20
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	2501,20
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	31176,10	42678,40
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1300	36195,80	47696,20
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	27000	27000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8486,40	9796,30
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	35491,40	36801,30
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	600,30	4902,70
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	194,80	575,90
резерв незароблених премій	1533	405,50	4326,80
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	600,30	4902,70
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	104,10	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	104,10	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	5815,10
Поточні забезпечення	1660	0	113,10
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	64
Усього за розділом III	1695	104,10	5992,20
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	36195,80	47696,20

Керівник

Борисов Олексій Олегович\_\_\_\_\_  
(підпис)

Головний бухгалтер

Візір Валентина Іванівна\_\_\_\_\_  
(підпис)

Контрольна сума 483F1B1200582B797AC63F0BFA2C28691AC58223

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "СХІД-ЗАХІД"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

11 березня 2019 р.

33411729

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6950,80	2041,30
Чисті зароблені страхові премії	2010	6950,80	2041,30
Премії підписані, валова сума	2011	19048,80	2321,90
Премії, передані у перестраховання	2012	10677,90	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	3921,30	262,90
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2501,20	-17,70
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	3065,90	176,20
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3884,90	1865,10
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-381,20	-70,50
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-381,20	-70,50
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1551	163,20
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	4643,30	377,30
Витрати на збут	2150	9,50	0
Інші операційні витрати	2180	2,10	4,20
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	399,80	1576,30
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	910,10	243,30
Інші доходи	2240	0	6383,50
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	7941,70
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1309,90	261,40
збиток	2295	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	104,10
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1309,90	157,30
збиток	2355	0	0
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1309,90	157,30
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	48,40	157
Витрати на оплату праці	2505	542,80	223
Відрахування на соціальні заходи	2510	188,60	52,40
Амортизація	2515	13,40	12,60
Інші операційні витрати	2520	3861,70	112,70
Разом	2550	4654,90	557,70
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Борисов Олексій Олегович\_\_\_\_\_  
(підпис)

Головний бухгалтер

Візір Валентина Іванівна\_\_\_\_\_  
(підпис)

Контрольна сума 483F1B1200582B797AC63F0BFA2C28691AC58223

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "СХІД-ЗАХІД"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

11 березня 2019 р.

33411729

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	73,50	39
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	16099,30	2341,80
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	416694,60	74285,90
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	6516,30	4505,50
Праці	3105	543,50	179,50
Відрахувань на соціальні заходи	3110	123,50	52,40
Зобов'язань з податків і зборів	3115	203,50	43,40
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	83
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	414773,60	70004,90
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10707	1798
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	910,10	243,30
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	910,10	243,30
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11617,10	2041,30
Залишок коштів на початок року	3405	3918,10	1876,80
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	15535,20	3918,10

Керівник

Борисов Олексій Олегович\_\_\_\_\_  
(підпис)

Головний бухгалтер

Візір Валентина Іванівна\_\_\_\_\_  
(підпис)

Контрольна сума 483F1B1200582B797AC63F0BFA2C28691AC58223

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "СХІД-ЗАХІД"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
11 березня 2019 р.
33411729

Звіт про власний капітал  
за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	27000	0	0	5	8486,40	0	0	0	35491,40
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	27000	0	0	5	8486,40	0	0	0	35491,40
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1309,90	0	0	0	1309,90
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	1309,90	0	0	0	1309,90
Залишок на кінець року	4300	27000	0	0	5	9796,30	0	0	0	36801,30

Керівник

Борисов Олексій Олегович\_\_\_\_\_  
(підпис)

Головний бухгалтер

Візір Валентина Іванівна\_\_\_\_\_  
(підпис)

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

**2018 рік.**

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

**Зміст приміток до фінансової звітності**

- 1. Інформація про компанію**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення**
- 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**
- 6. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 7. Примітки до фінансової звітності**
  - 7.1 Основні засоби та нематеріальні активи**
  - 7.2. Фінансові активи**
    - 7.2.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.**
    - 7.2.2 Фінансові активи в наявності для продажу**
  - 7.3 Запаси**
  - 7.4 Поточна дебіторська заборгованість**
  - 7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти**
  - 7.6 Необоротні активи утримувані для продажу**
  - 7.7 Статутний капітал**
  - 7.8 Резервний капітал**
  - 7.9 Резерви за зобов'язаннями**
  - 7.10 Інші зобов'язання**
  - 7.11 Потенційні зобов'язання Страхової компанії**
  - 7.12 Доходи від реалізації послуг з видів страхування**
  - 7.13 Інші операційні доходи**
  - 7.14 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**
  - 7.15 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати**

**7.16 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)**

**7.17 Управління ризиками**

**7.18 Операції з пов'язаними сторонами**

**7.19 Події після дати балансу**

## **1. Інформація про компанію.**

### **Основна діяльність.**

#### **Основні відомості про Товариство:**

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

Код ЄДРПОУ: 33411729;

Місцезнаходження: 61058 м.Харків вул.Іванівська,1 офіс 314

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

Дата внесення змін до установчих документів: 23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р., 30.01.2018р.,26.11.2018р.

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Федоренко В.В. за № 3671 від 26.11.2018р.

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

Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.05.2007р.

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 14801070008007191

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

Серія АВ № 720611 від 12.03.2014.

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

Основним видом діяльності Товариства є добровільне страхування за одержаними ліцензіями.

#### Види діяльності за КВЕД:

65.12 – Інші види страхування , крім страхування життя.

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів.

65.20 – Перестраховання.

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

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

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

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

№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страхування медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страхування фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страхування від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страхування відповідальності перед тратими особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий
розпорядження №464	У формі добровільного	Страхування сільськогосподарської продукції	29.03.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	15.05.2018

розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування здоров'я на випадок хвороби	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування залізничного транспорту	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	15.05.2018

- Товариство станом на 31.12.2018р. не має часток у статутному капіталі іншого страховика.
- ТДВ СК "Схід-Захід" входить до складу засновників :

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

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

- Станом на 31.12.2018р. засновниками Товариства , відповідно до установчих документів є :

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі,%
1	2131720258	Гук Микола Іванович	17 001 000,00	Грошові кошти	62,9667
2	2131722174	Бастрикін Євгеній Іванович	9 998 000,00	Грошові кошти	37,0296
3	36374287	ТОВ «ЮВІД-2009»	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
	Разом		27 000 000,00		100,0%

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

## 2. Основи подання фінансової звітності.

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

Застосування МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло б на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки

Компанія не входить в сферу дії цього стандарту.

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

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

#### **Заява про відповідальність.**

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

Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2018 року.

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена Зборами акціонерів №39 від 15.01.2019 року надання Зборам акціонерів.

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

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

Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню.

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

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

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

#### **Звітний період.**

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

#### **Принципи оцінки фінансових показників.**

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

### **3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.**

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

Принципи облікової політики були послідовно застосовані до звітного періоду 2018 року.

#### **Операції в іноземній валюті.**

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

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

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

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

фатичними витратами, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

## **Фінансові інструменти.**

### ***Непохідні фінансові інструменти.***

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

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

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

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

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

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

Компанія має наступні непохідні фінансові активи:

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

### ***Торгові цінні папери***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Дебіторська заборгованість та депозити.***

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

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

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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

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

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

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

#### ***Цінні папери, утримуванні до погашення***

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

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

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

#### ***Непохідні фінансові зобов'язання.***

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

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

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

### ***Грошові кошти і їх еквіваленти.***

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

### ***Знецінення Фінансових активів.***

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

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

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

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

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

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

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

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і

відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається від вартості дебіторської заборгованості.

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

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

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

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

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

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

## Основні засоби

### *Власні активи.*

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

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

### *Орендовані активи.*

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

### *Амортизація.*

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

Офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років

## **Нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

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

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

### ***Знецінення не фінансових активів.***

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

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

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

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

При розрахунку вартості не фінансових активів при їх використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу.

Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення, активи, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується збільшення грошових коштів у результаті тривалого використання відповідних активів, й ця величина, як правило, не залежить від збільшення грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів („одиниця, яка генерує грошові потоки”).

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

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

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

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

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

### **Резерви.**

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

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

#### *(1) Страхові резерви.*

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

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

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

- Законом України „Про страхування” від 07.03.1996р. №85/96-ВР;
- Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 04.02.2016р. № 295;
- Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018р.

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

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

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

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених

премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» (“pro rata temporis”). Визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

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

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

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

### **Оподаткування, податок на прибуток.**

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

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

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

Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць:

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

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

Вимоги та зобов'язання по відстрочених податкових активах і зобов'язаннях згортаються в тому випадку, якщо є юридична підстава взаємозараховувати один проти одного суми вимог і зобов'язань по поточному податку на прибуток, і вони мають відношення до податку на

прибуток, що справляються одним і тим самим податковим органом з однієї і тієї ж оподаткованої Компанії, або з різних оподатковуваних Компаній, які мають намір врегулювати зобов'язання і вимоги з поточного податку на прибуток шляхом взаємозаліку або реалізувати вимоги і виконати зобов'язання одночасно.

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

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

### **Виплати працівникам.**

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

### **Визнання доходів і витрат.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Управління фінансовими і страховими ризиками.**

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

### **Звітність по сегментам.**

Операційний сегмент являє собою компонент Компанії, який залучений в комерційну діяльність, від якої він отримує прибуток, або несе збитки (включаючи прибуток та збитки щодо операцій з іншими компонентами Компанії), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів

між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якої доступна фінансова інформація.

#### **4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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

#### **4.4. Судження щодо напряму утримання фінансових інструментів**

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

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

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

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

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

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Товариства, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо

тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

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

## 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.

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

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

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

Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.17	31.12.16
Торгові цінні папери					4800,2	4800,2	4800,2	4800,2
Інвестиції доступні для продажу								

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
<i>I</i>	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу та торгові цінні папери				
Дебіторська заборгованість	13288,3	15988.5	13288,3	15988.5
Грошові кошти та їх еквіваленти	15535,2	3952.5	15535,2	3952.5
Кредиторська заборгованість	0.0	0.0	0.0	0.0

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для

користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.2.

## 6. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Компанією у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

## 7. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця №1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:</b>	<b>0</b>	<b>130,5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>130,5</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	103,4	0	0	0	0	0	0	103,4
1.2	Знос на 31 грудня 2017 року	0	91	0	0	0	0	0	0	91
2	Надходження		12,4	0	0	0	0	0	0	12,4
<b>3</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:</b>	<b>0</b>	<b>141,9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>141,9</b>
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	130,5	0	0	0	0	0	0	130,5
3.2	Знос на 31 грудня 2018 року	0	104,3	0	0	0	0	0	0	104,3
4	Надходження		11,5	0	0	0	0	0	0	11,5

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

### 7.2 Фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення, -
- дебіторську заборгованість та займи;
- фінансові активи на продаж.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Боргові цінні папери:</b>		
1.1	Державні облігації		
1.2	Облігації місцевих позик		
<b>1.3.</b>	<b>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</b>		
<b>2</b>	<b>Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються</b>		
2.1	За біржовими курсами		
2.2	За альтернативними методами оцінки	4800.2	4800.2
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів		
<b>5</b>	<b>Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>4800.2</b>	<b>4800.2</b>

В 2018 році в компанії відбулось перекваліфікування фінансових активів із категорії торгових цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток в категорію доступних для продажу, що оцінюються за собівартістю, за собівартість прийнята остання справедлива вартість цінних паперів, а саме:

Емітент	сума (тис.грн.)
ПАТ "Імпульс Плюс"	700.0
ЗНВКІФ "АМРІТА"	400.2
ЗНВКІФ "Капітал Інвест"	700.2
ПАТ "Український Страховий Капітал"	2699.7
ПАТ "Хімволокно Проект"	300
Разом	<b>4800.2</b>

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

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

Станом на 31.12.2018 року компанія не формувала резерв знецінення цінних паперів згаданих вище, оскільки вважає, що таке призупинення обігу не свідчить про безумовну можливість дефолту емітента. Підприємства як юридичні особи існують, протягом 2018 року проводились операції купівлі продажу цінних паперів даних емітентів поза фондовою біржею. Інформація про вікриття провадження про банкрутство Підприємств, припинення діяльності або ліквідацію відсутня..

Станом на 31.12.2018 року компанія не формувала резерв знецінення цінних паперів згаданих вище емітентів оскільки за прийнятою політикою Компанії резерв буде сформований, якщо протягом року з дати рішення про заблокування руху не відбудеться виключення таких емітентів з переліку з ознаками фіктивності. Зазначені підприємства як юридичні особи існують, протягом 2018 року активно проводились операції купівлі продажу цінних паперів даних емітентів як на біржі так і поза фондовою біржею. Інформація про припинення діяльності або ліквідацію підприємств відсутня. Вищезгадані підприємства активно оскаржують рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому законом порядку.

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

Таблиця №3 Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Акції підприємств з нефіксованим прибутком:</b>		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2280.8	2280.8
1.2	Результат знецінення акцій	1962.7	1962.7
2.	боргові цінні папери підприємства	11269	11269
2.1	За справедливою вартістю	11269	11269
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		
<b>3</b>	<b>Усього балансова вартість фінансових активів для продажу</b>	<b>13549.8</b>	<b>13549.8</b>

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

### 7.3 Запаси

Станом на 31.12.2017р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	-	-
1.2.	Матеріали		

1.3.	Паливо		
1.4.	Запасні частини		
1.5	Інші запаси	84,7	0,1
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	0	146.6
3	Списано запасів протягом поточного року		-
4	Вартість запасів в заставі		-

#### 7.4 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця № 5 Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	0	0
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0,4
	В тому числі з податку на прибуток		
3	За виданими авансами		
4	З нарахованих доходів		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	10800	15988.5
6.1.	за частками страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками, регресами	0	0
6.2.	за господарськими операціями	0	0
6.3	По розрахунках з робітниками	0	0
6.6	За договорами перестраховання	0	0
6.7	Інша дебіторська заборгованість	10800	15988.5
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	0	0
<b>8</b>	<b>Усього поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>10800</b>	<b>15988.9</b>

#### 7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця № 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Готівкові кошти	4,5	34.4
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	15530,7	3883.7
2.1	В української гривні	2858,8	183.7
2.2	В іноземній валюті	0	0
2,3	В тому числі у комерційних банках з рейтингом «інвестиційний»	13131	3700
	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>15535,2</b>	<b>3918.1</b>

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

#### 7.6. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Протягом 2018 року в компанії необоротних активів, утримуваних для продажу не було.

#### 7.7. Статутний капітал

Таблиця № 7

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Заявлений Статутний капітал	Сплачений Статутний капітал	Сума Статутного капіталу
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31 грудня 2017 року	27 000,0	27 000,0	27 000,0
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	27 000,0	27 000,0	27 000,0

#### 7.8 Резервний капітал

Таблиця № 8

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал на початок періоду	5,0	5,0
	Направлено до резервного капіталу		
	Використано резервного капіталу		
	Усього резерви на кінець періоду	5,0	5,0

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

Таблиця № 9 Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	<b>Страхові резерви</b>	<b>4902,7</b>	<b>600,3</b>
1.1	Резерв незароблених премій	4326,8	405,5
1.3.	Резерви збитків	575,9	194,8
2	<b>Частка перестраховика в страхових резервах</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3	<b>Інші резерви</b>		

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та

обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

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

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

– методом 1/365 за всіма видами страхування,

б) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

### Тест на адекватність зобов'язань

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

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

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

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

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

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

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

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

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ТДВ СК «Схід-Захід» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2018р. виконаний актуарієм Плахтієм Олегом Анатолійовичем. засвідчує адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2018 і відповідно, демонструє відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву та засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2018 р.

### 7.10. Інші зобов'язання

Таблиця №11 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи,	5815,1	0

	послуги		
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
2.1	З одержаних авансів		
2.2	З бюджетом	0	104.1
2.3.	З позабюджетних платежів		
2.4.	зі страхування	0	0
2.5.	З оплати праці	0	0
2.6.	З учасниками		
2.7	За страховою діяльністю		
3	Інші зобов'язання	0	0
<b>4</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>0</b>	<b>104.1</b>

Облік інших зобов'язань здійснюється за історичною вартістю.

### 7.11. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

#### а) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2018 року, на нашу думку, не існує непередбачених об'єктів оподаткування, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

#### б) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2018 року у Страхової компанії не існує контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

#### в) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2018 року.

#### г) дотримання особливих вимог.

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

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

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

### 7.12. Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1.	Страхові платежі (премії ,внески),усього	19048,8	2321.9
1.1	В тому числі від перестраховальників	0	0
2.	Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам	2501,2	0

3.	Зміни в резервах незароблених премій	(4302,5)	(351.1)
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	0	0
5.	<b>Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших ніж страхування життя(зароблені страхові платежі)(1-2+3-4)</b>	<b>1551,1</b>	<b>1970.8</b>
6.	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	0	0
7.	Частки страхових платежів належні перестраховикам	0	0
8.	Відрахування у резерви із страхування життя	0	0
9	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	0	0
<b>10.</b>	<b>Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>11.</b>	<b>Загальна сума доходу:</b>		
	<b>Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:</b>		
4	Страхові виплати та страхові відшкодування	0	0
5	Виплати викупних сум	0	0
6	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	0	0
7	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	823,8	176.2
<b>8</b>	<b>Усього собівартість страхових послуг:</b>	<b>823,8</b>	<b>176.2</b>

### 7.13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	0	124.2
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	0	0
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	0	0
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	0	0
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	0	0
6	Інші операційні доходи	0	0
<b>7</b>	<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>0</b>	<b>124,2</b>

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
	<b>Адміністративні витрати:</b>	<b>337.3</b>	<b>337.3</b>
1	Витрати на утримання персоналу	731,4	223
2	Амортизація основних засобів	13,4	12.6
3	Інші адміністративні витрати	3861,7	101.7
4	<b>Витрати на збут</b>		

5	Витрати на утримання персоналу	0	0
6	Амортизація основних засобів	0	0
7	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0
9	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0
10	Інші витрати на збут послуг	9,5	0
<b>11</b>	<b>Інші операційні витрати</b>	4,2	4,2
<b>12</b>	<b>Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат</b>	<b>4654,9</b>	<b>341.5</b>

До витрат на утримання персоналу за включено витрати на:

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

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- 9	Чистий дохід/(витрати)	1309,9	1794.6
-----	------------------------	--------	--------

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

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

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

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- оплата зберігачу цінних паперів.

#### 7.15. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі		
2	Доходи від депозитів	910,1	243.3
3	Інші фінансові доходи		
4	Інші доходи	0	6383.5
<b>5</b>	<b>Усього фінансових та інших доходів</b>	<b>910,1</b>	<b>6626.8</b>
6	Втрати від участі в капіталі		
7	Проценти за користування кредитами		
8	Інші фінансові витрати		
9	Інші витрати	0	7941.7
<b>10</b>	<b>Усього фінансових витрат та інших витрат</b>	<b>910,1</b>	<b>(1314.9)</b>

До статті інші доходи зокрема включено витрати :

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

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- Собівартість реалізованих цінних паперів та корпоративних прав;

#### **7.16. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>1309,9</b>	<b>261,4</b>
2	Поточний податок на прибуток	549	104,1
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
5	<b>Усього витрати на податок на прибуток</b>	<b>549</b>	<b>104,1</b>
6	<b>Прибуток (збиток) поточного року</b>	<b>760,9</b>	<b>157,3</b>

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

податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 18%

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

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

#### **7.17. Управління ризиками**

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

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

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

##### ***Кредитний ризик.***

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- обмеження щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- обмеження щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.
- Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами
- Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

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

Активи компанії які підпадають під кредитний ризик (тис. грн.)	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Рахунки в банках	2858,8	183.7
Банківські депозити	13131	3700
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	10800	15988.5
Фінансові інвестиції		13549.8
<b>Всього</b>	<b>26789,8</b>	<b>33422</b>

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

#### ***Ринковий ризик.***

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

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

#### ***Відсотковий ризик***

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Банківські депозити	13131	3700
<b>Всього</b>	<b>13131</b>	<b>3700</b>
Частка в активах Компанії, %	49%	10.2%

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

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2018 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	13131	17%	+148	-148
Разом			+148	-148
На 31.12.2017 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	3700	17%	+66,0	-66,0
Разом			+66,0	-66,0

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2019 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

**Страховий ризик.**

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

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори обов'язкового перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

### ***Управління капіталом***

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2018 році.

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

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

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

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

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

За період з 01.01.2018 по 31.12.2018 послуги пов'язаним особам не надавались.

#### **7.19. Події після дати балансу**

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

Директор

Борисов О.О.

Головний бухгалтер

Візір В.І.



# АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

Свідоцтво Аудиторської палати України  
про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135

## АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД" станом на 31 грудня 2018 року

### Адресат:

- Нацкомфінпослуг
- ТДВ СК "СХІД-ЗАХІД"

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД", код за ЄДРПОУ 33411729, місцезнаходження: 61058, м.Харків, вулиця Іванівська, будинок 1, офіс 314, (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2018 рік, Звіту про власний капітал за 2018 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

#### Ключові питання аудиту

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

## **Інша інформація**

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 2258-VII від 21.12.2017 року та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

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

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

## Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

- ❖ Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, із змінами, надаємо інформацію:
- найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:  
загальні збори Товариства (протокол №37 від 25.01.2019);
- дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:
  - дата призначення: 25.01.2019;
  - загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 5 років.
- аудиторські оцінки включають:
  - а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:  
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
  - б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:  
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
  - в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:  
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
  - г) основні застереження щодо таких ризиків:  
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
- пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:  
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.
- підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:  
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.
- твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:  
ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.
- інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності:  
ми та контрольовані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.
- пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
  - обсяг аудиту:  
аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;
  - властиві для аудиту обмеження:  
аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимоги МСА.

- ❖ Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами), ми надали Товариству окремих ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД" за 2018 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).
- ❖ Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання: Станом на 31.12.2018 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 27 000 000,00 гривень та розподіляється між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір внеску (в грн.)	Розмір внеску (в %)
БАСТРИКІН ЄВГЕНІЙ ІВАНОВИЧ	9998000.00	62,9667
ГУК МИКОЛА ІВАНОВИЧ	17001000.00	37,0296
ТОВ "ЮВІД-2009", ЄДРПОУ 36374287	1000.00	0,0037
Всього:	27 000 000,00	100

- Ми встановили, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2018 року повністю сплачений учасниками в сумі 27 000 000,00 (Двадцять сім мільйонів грн. 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.
- обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами: Ми встановили, що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та додержується інших показників та вимог відповідно до діючого законодавства.
  - формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства: Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.
  - встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої: Товариство не входить до фінансової групи.
  - структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо: Ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.
  - заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення: Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
  - допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію: Ми не встановили у Товариства суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких воно отримало ліцензію.
  - надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання: Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.
  - розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності: Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що

здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: <http://shid-zahid.com.ua> та встановили:

№пп	Зміст інформації за Положенням	Інформація за даними веб-сайту Товариства (так/ні)	Наявність відхилень відповідно до вимог Положення встановлених аудитом (так/ні)
1	інформації про повне найменування зазначається повне найменування фінансової установи відповідно до її установчих документів	Так	ні
2	інформації про ідентифікаційний код зазначається код фінансової установи за ЄДРПОУ	Так	ні
3	інформації про місцезнаходження зазначаються такі реквізити фінансової установи: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності)	Так	ні
4	інформації про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, зазначається повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Так	ні
5	<p>відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою) зазначається інформація про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб фінансової установи (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу - прізвище, ім'я, по батькові), які включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• відомості про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи;</li> <li>• відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника);</li> <li>• відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи).</li> </ul>	Так	ні
6	<p>у відомостях про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи зазначаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до наглядової ради фінансової установи (у разі коли законодавством вимагається обов'язкове утворення наглядової ради);</li> <li>• прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до виконавчого органу фінансової установи.</li> </ul>	Так	ні

7	у відомостях про відокремлені підрозділи фінансової установи (за наявності) зазначається повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності), телефон, прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Так	ні
8	у відомостях про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі, зазначається: <ul style="list-style-type: none"> <li>• вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія;</li> <li>• серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії;</li> <li>• номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії;</li> <li>• дата початку дії (за наявності) ліцензії;</li> <li>• інформація про переоформлення ліцензії (дата переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії);</li> <li>• інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності");</li> <li>• статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія);</li> <li>• дата анулювання ліцензії;</li> <li>• назва дозволу, номер виданого дозволу та дата його видачі;</li> <li>• дата призупинення або анулювання дозволу.</li> </ul>	так	ні
9	річна фінансова та консолідована фінансова звітність розкриваються шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність	Так	ні
10	у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну ухвалу	порушення відсутні	ні
11	у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а також зазначається дата прийняття відповідного рішення	Так	ні
12	в іншій інформації про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону, розкривається звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств), визначений пунктом 2 частини	Так	ні

	першої статті 12 <sup>1</sup> Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"		
--	---	--	--

За результатами перевірки ми встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.

- прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:  
Ми не встановили фактів конфлікту інтересів на Товаристві.
- відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:  
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:  
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:  
Ми встановили, що внутрішній контроль та внутрішній аудит та Товаристві відповідає встановленим вимогам.
- облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:  
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- готівкових розрахунків:  
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):  
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:  
Формування статутного капіталу Товариства:

На час створення Товариства, Протоколом загальних зборів учасників від 17.02.2005 № 1, для забезпечення діяльності Товариства утворено статутний капітал у розмірі 9 000 000,00 грн.

Вклади засновників у статутний капітал Товариства становлять:

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частка у статутному капіталі, %
1	2109406750	Черняк Євген Зельманович	8 998 000,00	Грошові кошти	99,98
2	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	1 000,00	Грошові кошти	0,01
3	2732300950	Шевченко Сергій Володимирович	1 000,00	Грошові кошти	0,01
	Разом		9 000 000,00		100,0%

Згідно рішення Протоколу загальних зборів учасників Товариства від 29.11.2005 № 5 Шевченко Сергія Володимировича виведено із складу учасників за його заявою, прийнято до складу учасників Черняка Олега Євгеновича (ідентифікаційний номер 2985007338), визначивши його частку у статутному капіталі у розмірі 1000,00 грн., що становить 0,01 % статутного капіталу.

Згідно рішення Протоколу загальних зборів учасників Товариства від 04.09.2006 № 8 статутний капітал Товариства було збільшено до 50 000 000,00 грн. Збільшення розміру статутного капіталу здійснено шляхом внесення Черняком Євгеном Зельмановичем додаткового вкладу у грошовій формі у розмірі 41 000 000,00 грн.

Після перерозподілу часток учасників Товариства склад учасників з урахуванням їх внесків до статутного капіталу склав:

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частка у статутному капіталі, %
1	2109406750	Черняк Євген Зельманович	49 998 000,00	Грошові кошти	99,996
2	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	1 000,00	Грошові кошти	0,002
3	2985007338	Черняк Олег Євгенович	1 000,00	Грошові кошти	0,002
	Разом		50 000 000,00		100,0%

Згідно рішення Протоколу загальних зборів учасників Товариства від 22.08.2007 № 12 статутний капітал Товариства було зменшено до 30 000 000,00 грн. Зменшення розміру статутного капіталу здійснено шляхом перерозподілу часток учасників наступним чином:

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частка у статутному капіталі, %
1	2109406750	Черняк Євген Зельманович	29 998 000,00	Грошові кошти	99,9934
2	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	1 000,00	Грошові кошти	0,0033
3	2985007338	Черняк Олег Євгенович	1 000,00	Грошові кошти	0,0033
	Разом		30 000 000,00		100,0%

Згідно рішення Протоколу загальних зборів учасників Товариства від 04.12.2007 № 13 Черняк Євген Зельманович частину своєї частки (раніше сплаченої) у розмірі 9 998 000,00 грн. відступив Бастрікіну Євгену Івановичу (ідентифікаційний номер 2131722174). Після перерозподілу часток учасників Товариства склад учасників з урахуванням їх внесків до статутного капіталу склав:

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частка у статутному капіталі, %
1	2109406750	Черняк Євген Зельманович	20 000 000,00	Грошові кошти	66,6667
2	2131722174	Бастрікін Євгеній Іванович	9998000,00	Грошові кошти	33,3267
3	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	1 000,00	Грошові кошти	0,0033
4	2985007338	Черняк Олег Євгенович	1 000,00	Грошові кошти	0,0033
	Разом		30 000 000,00		100,0%

Згідно рішення Протоколу загальних зборів учасників Товариства від 28.08.2008 р. № 12 статутний капітал Товариства було зменшено до 27 000 000,00 грн. Зменшення розміру статутного капіталу здійснено шляхом перерозподілу часток учасників наступним чином:

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частка у статутному капіталі, %
1	2109406750	Черняк Євген Зельманович	17 000 000,00	Грошові кошти	62,9630
2	2131722174	Бастрікін Євгеній Іванович	9998000,00	Грошові кошти	37,0296
3	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
4	2985007338	Черняк Олег Євгенович	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
	Разом		27 000 000,00		100,0%

Згідно рішення Протоколу загальних зборів учасників Товариства від 03.11.2008 № 16 прийнято рішення про передачу частки Черняка Євгена Зельмановича у розмірі 17 000 000,00 грн. та частки Черняка Олега Євгеновича у розмірі 1000,00 грн. на користь Гука Миколи Івановича (ідентифікаційний номер 2131720258), враховуючи їх обопільну згоду; прийняти Гука Миколу Івановича до складу учасників Товариства. Після перерозподілу часток учасників Товариства склад учасників з урахуванням їх внесків до статутного капіталу склав:

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

Наведений у попередній таблиці розмір статутного капіталу та склад учасників Товариства був незмінним до 30.01.2018.

Згідно рішення Протоколу загальних зборів учасників Товариства від 30.01.2018 р. №29 прийнято рішення про передачу частки Котенка Сергія Олексійовича у розмірі 1000,00 грн. в зв'язку із виходом зі складу учасників на користь ТДВ «ЮВІД-2009» (ЄДРПОУ 36374287), враховуючи їх обопільну згоду; прийняти ТДВ «ЮВІД-2009» до складу учасників Товариства. Після перерозподілу часток учасників Товариства склад учасників з урахуванням їх внесків до статутного капіталу склав:

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частка у статутном у капіталі, %
1	2131720258	Гук Микола Іванович	17 001 000,00	Грошові кошти	62,9667
2	2131722174	Бастрикін Євгеній Іванович	9 998 000,00	Грошові кошти	37,0296
3	36374287	ТДВ «ЮВІД-2009»	1 000,00	Грошові кошти	0,0037
	Разом		27 000 000,00		100,0%

За даними первинних облікових реєстрів бухгалтерського обліку внески було здійснено у повному обсязі (100 відсотків) виключно грошовими коштами:

- 1000,00 грн. внесено Шевченко Сергієм Володимировичем; підтверджується квитанцією № 03 від 28.02.2005 р. та випискою від 28.02.2005 р. по поточному рахунку № 265053016865, відкритому Товариством у АКБ «Золоті ворота» м. Харків, МФО 351931;

- 1000,00 грн. внесено Котенко Сергієм Олексійовичем; підтверджується квитанцією № 04 від 28.02.2005 р. та випискою від 28.02.2005 р. по поточному рахунку № 265053016865, відкритому Товариством у АКБ «Золоті ворота» м. Харків, МФО 351931;

- 4499000,00 грн. внесено Черняком Євгеном Зельмановичем; підтверджується платіжним дорученням № 8 від 28.02.2005 р. та випискою від 28.02.2005 р. по поточному рахунку № 265053016865, відкритому Товариством у АКБ «Золоті ворота» м. Харків, МФО 351931;

- 4499000,00 грн. внесено Черняком Євгеном Зельмановичем; підтверджується платіжним дорученням № 13 від 17.03.2005 р. та випискою від 17.03.2005 р. по поточному рахунку № 265053016865, відкритому Товариством у АКБ «Золоті ворота» м. Харків, МФО 351931;

- 7000000,00 грн. внесено Черняком Євгеном Зельмановичем; підтверджується квитанцією (без номера) від 08.09.2006 р. та випискою від 08.09.2006 р. по поточному рахунку № 265053016865, відкритому Товариством у АКБ «Золоті ворота» м. Харків, МФО 351931;

- 10766000,00 грн. внесено Черняком Євгеном Зельмановичем; підтверджується квитанцією № 10711 від 03.08.2007 р. та випискою від 03.08.2007 р. по поточному рахунку № 265053016865, відкритому Товариством у АКБ «Золоті ворота» м. Харків, МФО 351931;

- 234000,00 грн. внесено Черняком Євгеном Зельмановичем; підтверджується квитанцією № 02 від 13.08.2008 р. та випискою від 13.08.2008 р. по поточному рахунку № 265053016865, відкритому Товариством у АКБ «Золоті ворота» м. Харків, МФО 351931.

Ми підтверджуємо, що сплачений виключно грошовими коштами статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року становить 27 000 000,00 (Двадцять сім мільйонів грн. 00 коп.).

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Ми встановили, що у власному капіталі Товариства відсутній капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу.

- розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:

Ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- відповідності політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:

Ми встановили, що у Товариства відсутні договори з обов'язкового страхування.

- ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя):

Ми встановили, що Товариство не має ліцензії на страхування життя.

- належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

- чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;
- чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

Ми встановили, що Товариство не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

- Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:

- чи є він членом Ядерного страхового пулу;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи укладає він договори перестраховування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах;
- розкриття інформації щодо операцій, які не відносяться до операцій страхування, перестраховування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням".

Ми встановили, що Товариство не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Ми встановили слідуючи статті балансу Товариства, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, в саме:

- Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 4 800 тис.грн. та 4 800 тис.грн. відповідно,

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.2.1 до фінансової звітності.

- Векселі одержані

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. векселі одержані складають 11 269 тис.грн. та 11 269 тис.грн. відповідно,

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.2.2 до фінансової звітності.

- Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги Товариства складає 0 тис.грн. та 2 488 тис.грн. відповідно.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства складає 15 989 тис.грн. та 10 800 тис.грн. відповідно

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.4 до фінансової звітності

- Грошові кошти

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. грошові кошти складають 3 918 тис.грн. та 15 535 тис.грн. відповідно.

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.5 до фінансової звітності.

- Частка перестраховика у страхових резервах

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. частка перестраховика у страхових резервах складає 0 тис.грн. та 2 501 тис.грн. відповідно.

- Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 27 000 тис. грн. Інформація стосовно цієї статті балансу розкрита нами в пункті «Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання».

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.7 до фінансової звітності.

- Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. нерозподілений прибуток складає 8 486 тис.грн. та 9796 тис.грн. відповідно.

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.12 до фінансової звітності.

- Страхові резерви

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. страхові резерви складають 600 тис.грн. та 4 903 тис.грн. відповідно.

Інформація щодо страхових резервів розкрита в актуарному Звіті (актуарій Плахтій Олег Анатолійович, та засвідчує адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2018 і відповідно, демонструє відсутність необхідності Товариства у створенні додаткового резерву та засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2018.

- Кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю складає 0 тис.грн. та 5 815 тис.грн.

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.10 до фінансової звітності.

## Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування	Пов'язана особа	Характер відносин	Частка у статутному капіталі
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	БАСТРИКІН ЄВГЕНІЙ ІВАНОВИЧ	Відносини контролю	37,0296%
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	ГУК МИКОЛА ІВАНОВИЧ	Відносини контролю	62,9667%
Директор	БОРИСОВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕГОВИЧ	Управлінський персонал	-

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році Товариством не проводились.

## Стан корпоративного управління

Ми встановили, що:

- Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;
- Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам учасників;
- Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;
- Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;
- Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

## Події після дати балансу

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

## Основні відомості про аудиторську фірму:

- *повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:* АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;
- *код за ЄДРПОУ:* 20971605;
- *номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:*  
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;
- *данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:*  
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VI11, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділи:
  - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
  - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
  - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».

- *прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер аудитора, у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України:*

Куріленко Людмила Іванівна, №100442.

- *місцезнаходження:*

65026, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН,  
ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, КВАРТИРА 10

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: 14.02.2019, №30;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 14.02.2019, дата закінчення 28.03.2019.

Ключовий партнер  
з аудиту, результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора

Куріленко Людмила Іванівна

Генеральний директор  
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ

Швець Олена Олександрівна

*Дата аудиторського звіту: 28 березня 2019 року*



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
РЕСПЕКТ**

*Свідоцтво Аудиторської палати України  
про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135*

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо річних звітних даних страховика  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД"  
за 2018 рік

Адресат:

Нацкомфінпослуг  
ТДВ СК "СХІД-ЗАХІД"

Ми виконали завдання з надання впевненості, щодо річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД", (в подальшому Товариство), за 2018 рік відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

Застосовані критерії

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.06.1999 N 996-IV (із змінами);
- Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 N 85/96-ВР (із змінами);
- «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами);
- Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 № 88;
- «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 №3104 (із змінами);
- «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850;
- «Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.02.2014 року № 484.

Документи та інформація

Річні звітні дані страховика Товариства в складі:

- Загальні відомості;
- Реквізити;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік,
- Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика;
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя;

- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховання;
- Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховання;
- Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестраховання;
- Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестраховання;
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
- Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика;
- Декларація 1;
- Декларація 2;
- Філії;
- Пояснювальна записка;
- Примітки до річної фінансової звітності.

### Мета завдання

Метою нашого завдання є отримання обмеженої впевненості стосовно того, чи звітні дані страховика Товариства не містять суттєвих викривлень, відповідно до визначених критеріїв.

### Відносна відповідальність

Відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних несе управлінський персонал Товариства.

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в річних звітних даних страховика Товариства.

### Застосовані вимоги контролю якості

Ми дотримались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

### Дотримання вимог незалежності та інші етичні вимоги

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

### Виконана робота

Завдання з надання впевненості полягало у здійсненні нами запитів до осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

На підставі наданої нам інформації, застосованих нами критеріїв та аналітичних процедур ми виконали завдання з надання впевненості, щодо річних звітних даних страховика Товариства за 2018 рік.

### **Висновок**

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що річні звітні дані страховика Товариства за 2018 рік містять суттєві викривлення. Ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Річні звітні дані страховика Товариства, що додаються, складені відповідно до встановлених вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

### Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика підготовлений на вимогу Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.04. № 39 (із змінами).

Основні відомості про незалежного аудитора:

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;
- код за ЄДРПОУ: 20971605;
- номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:  
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;
- данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:  
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VI11, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділи:
  - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
  - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
  - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».
- прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера із завдання з надання впевненості, номер аудитора, у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України:  
Куріленко Людмила Іванівна, №100442.
- місцезнаходження:  
65026, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, КВАРТИРА 10

Основні відомості про умови договору:

- дата та номер договору: 14.02.2019, №30;
- дата початку та дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: дата початку 14.02.2019, дата закінчення 28.03.2019.

Ключовий партнер  
з аудиту, результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора

Куріленко Людмила Іванівна

Генеральний директор  
АФ «РЕСПЕКТ» у вигляді ТОВ

Швець Олена Олександрівна

Дата звіту з надання впевненості: 28 березня 2019 року