

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	12	31
Підприємство ТДВ СК «Союз-Дніпро»	за ЄДРПОУ	35341947		
Територія Україна	за КОАТУУ	1210136600		
Організаційно-правова форма господарювання приватні страхові корпорації та недержавні пенсійні фонди	за КОПФГ	250		
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12		
Середня кількість працівників ¹		9		
Адреса, телефон	49000, м.Дніпро, вул.Воскресенська, 17А.	Тел. 056-375-98-60		

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

V
Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД 1801001	
				1	2
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	6	6		
первісна вартість	1001	6	6		
накопичена амортизація	1002	-	-		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби:	1010	46	38		
первісна вартість	1011	94	107		
знос	1012	48	69		
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-		
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	1 206	2 553		
інші фінансові інвестиції	1035	-	-		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-		
Відстрочені податкові активи	1045	-	-		
Інші необоротні активи	1090	-	-		
Усього за розділом I	1095	1 258	2 597		
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	-	-		
Поточні біологічні активи	1110	-	-		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	-	-		
з бюджету	1135	-	-		
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 663	9 790		
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 223	3 878		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 770	3 589		
Готівка	1166	72	82		
Рахунки в банках	1167	2 698	3 507		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	53	45		
резервах незароблених премій	1183	53	45		
Інші оборотні активи	1190	-	-		
Усього за розділом II	1195	18 709	17 302		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-		
БАЛАНС	1300	19 967	19 899		
ПАСИВ					
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
	1	2	3	4	
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000		
Капітал у дооцінках	1405	-	-		

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	750	750	
Резервний капітал	1415	788	788	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 752	1 709	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Усього за розділом I	1495	18 290	18 247	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Страхові резерви	1530	1 322	1 295	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	105	32	
резервах незароблених премій	1533	1 217	1 263	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	1 322	1 295	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	149	149	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	69	72	
розрахунками з бюджетом	1620	118	127	
у тому числі з податку на прибуток	1621	115	125	
розрахунками зі страхування	1625	4	2	
розрахунками з оплати праці	1630	15	7	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	355	357	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
БАЛАНС	1900	19 967	19 899	

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	12	31
Підприємство ТДВ СК «Союз-Дніпро»	за ЄДРПОУ	35341947		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003				
I. Фінансові результати				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 080	3 753	
Чисті зароблені страхові премії	2010	4 080	3 753	
Премії підписані, валова сума	2011	4 297	3 982	

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Премії, передані у перестраховування	2012	163	199
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	46	15
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	- 8	- 15
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(584)	(455)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	331	205
Валовий:			
прибуток	2090	3 165	3 093
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	73	- 77
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	73	- 77
Інші операційні доходи	2120	239	130
Адміністративні витрати	2130	(475)	(92)
Витрати на збут	2150	(1 236)	(1 469)
Інші операційні витрати	2180	(1 067)	(812)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	699	773
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	762	498
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 379)	(1 291)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	82	-
збиток	2295	(-)	(- 20)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(125)	(115)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(43)	(135)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(- 43)	(- 135)

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	426	323
Відрахування на соціальні заходи	2510	91	67
Амортизація	2515	22	20
Інші операційні витрати	2520	2 823	2 418
Разом	2550	3 362	2 828

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТДВ СК «Союз-Дніпро»** за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	12	31
35341947		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від страхових премій	3050	4 291	3 991
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	5 036	2 513
Інші надходження	3095	2 534	2 510
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 170)	(4 045)
Праці	3105	(353)	(259)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(94)	(67)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(115)	(109)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(83)	(52)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(901)	(770)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(486)	(389)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 541)	(2 018)
Інші витрачання	3190	(46)	(21)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 072	1 284
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3250	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(4 082)	(2 423)
необоротних активів	3260	(13)	(30)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Надходження від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(- 4 095)	(- 2 453)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	842	498
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	842	498
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	819	(- 671)
Залишок коштів на початок року	3405	2 770	3 441
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 589	2 770

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

Підприємство ТДВ СК «Союз-Дніпро»

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
2017 | 12 | 31
35341947ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	750	788	1 752	-	-	18 290
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	750	788	1 752	-	-	18 290
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(- 43)	-	-	(- 43)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(- 43)	-	-	(- 43)
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	750	788	1 709	-	-	18 247

Примітки
до фінансової звітності ТДВ СК «Союз-Дніпро»
за 2017 рік

1. Основна діяльність

Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Союз-Дніпро" (далі Компанія) створено у 2007 році.
Основна діяльність Компанії полягає за надання послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування.

ТДВ СК «Союз-Дніпро» має 9 ліцензій на здійснення страхової діяльності з добровільних видів страхування та 4 ліцензії на здійснення страхової діяльності з обов'язкових видів страхування:

Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного транспорту)	Безстроковий	АВ № 396383 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування майна	Безстроковий	АВ № 396384 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Безстроковий	АВ № 396385 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу	Безстроковий	АВ № 396386 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	Безстроковий	АВ № 396387 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування	Безстроковий	АВ № 396388 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	Безстроковий	АВ № 396389 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування на випадок хвороби	Безстроковий	АВ № 396390 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами	Безстроковий	АВ № 396391 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.

Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Безстроковий	Розпорядження № 2089 від 01.09.2016р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	Безстроковий	Розпорядження № 2090 від 01.09.2016р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті	Безстроковий	Розпорядження № 2091 від 01.09.2016р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Безстроковий	Розпорядження № 2487 від 04.10.2016р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Компанія зареєстрована за наступною юридичною адресою: Україна, 49000, м. Дніпро, вул.Воскресенська, 17-А.

2. Умови ведення страхової діяльності в Україні

У ринковій економіці галузь страхових послуг грає важливу роль для всього суспільства. Ситуація в країнах перехідних до ринкової економіки є унікальною: застійна, монополістична система з часом поступається місцем динамічній, конкуруючій ринковій економіці. Оскільки, страхова діяльність в новому середовищі супроводжується значною невпевненістю і великою кількістю бізнес - ризиків, підвищення ефективності страхової діяльності можливе лише шляхом проведення ефективної державної політики, направленої на регулювання страхового ринку в Україні. Страховий ринок повинен відображати конкретні умови конкретної країни, а саме, рівень розвитку соціально-економічної сфери. Через те, що Україна знаходиться на перехідному етапі розвитку, структура страхового ринку може конкретно відрізнятися від зарубіжних країн в плані відносин між окремими видами страхування, та і сам механізм українського страхування поки не досконалий.

Таким чином керівництво компанії не в змозі повною мірою передбачити всі тенденції, які могли б зробити вплив на розвиток економіки України на страховий ринок. А також те, яку дію вони можуть надати на фінансове положення компанії.

1. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Фінансову звітність Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Союз-Дніпро" (далі Компанія) за 2017 календарний рік складено відповідно до вимог чинних на 31.12.2016р. міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

Відповідно до п.10МСБО 1 «Подання фінансових звітів» фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про фінансовий стан, на якому обліковується майно фондів фінансування будівництва; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Під час формування статей фінансової звітності за МСФЗ показники відображено у типових формах, затверджених національними положеннями бухгалтерського обліку.

Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з вимогами МСФЗ.

Ця фінансова звітність загальної призначення підготовлена на основі історичної собівартості та стосується одного суб'єкта господарювання.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта - гривня.

Валюта звітності - гривня, одиниця виміру - тисячі гривень, якщо не вказано інше.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому. Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме незвичайно довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Тому фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби воно реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2017р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Вплив інфляції на фінансову звітність

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за 2017 рік.

Згідно параграфу 3 МСБО 29, показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому Товариство при прийнятті рішення брало до уваги наступне:

Важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%, прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік – 6%. Це дає підстави вважати, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Крім того перерахунок фінансових результатів є складним процесом, який вимагає наявності методичних підходів, а також створює для компанії ризики фіскального та регуляторного характеру.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Переважна частина активів і зобов'язань Товариства у фінансовій звітності за своїм характером є монетарними активами та зобов'язаннями, або такими, що оцінені за справедливою вартістю, та не підлягають перерахунку згідно МСБО 29.

Керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників фінансової звітності за 2017 рік.

Зміни в обліковій політиці

Облікові політики, опис яких наведено далі, застосовані Товариством послідовно в усіх звітних періодах цієї фінансової звітності. Змін у облікових політиках або їх застосуванні не було.

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

У 2017 році Компанія прийняла до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності («КТ МСФЗ») при РМСБО, які стосуються операцій Компанії та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2017 року:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після
Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»	1 січня 2017 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»	1 січня 2017 року
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.»	1 січня 2017 року

Прийняття до застосування цих нових і переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності такі стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, були випущені, але ще не набули чинності стосовно звітного періоду:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	1 січня 2018 року
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»	1 січня 2018 року
(Удосконалення до МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IAS) 28)	1 січня 2018 року

Наразі керівництво Компанії здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звіти Компанії. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за «Фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки (вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 будуть скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

В даний час керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому. Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в досягному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною кризою. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

3. Основні положення облікової політики

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

Основні засоби

Амортизація нараховується із використанням прямолинійного методу на протязі строку корисного використання кожного об'єкту основних засобів.

Строк корисного використання

Сейфи 8 років

Термінали 6 років

Офісне обладнання 4 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі 3-5 років

Основні засоби, які ще не були введені в експлуатацію, включають фактичні витрати, що були понесені на їх придбання (створення).

Нематеріальні активи

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопичувальної амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується на історичну вартість основних засобів з метою списання прямолінійним методом протягом терміну їхнього корисного використання.

Справедлива вартість активів

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».

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції, що утримуються до погашення;
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

При первісному визнанні фінансових активів вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли компанія стає стороною за договором, то вона розглядає наявність у ньому вбудованих похідних інструментів. Вбудовані похідні інструменти відокремлюються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики вбудованих похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як утримуваний для продажу або є таким після первісного визнання. Фінансові активи переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо компанія управляє такими інвестиціями та приймає рішення про купівлю або продаж на основі справедливої вартості відповідно до прийнятих управлінням ризиків або інвестиційної стратегії. Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизовану вартістю з використанням ефективною відсотковою ставкою з врахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісії, які є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації визнаються у звіт про сукупні прибутки та збитки.

Інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

При вбутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіт про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати з використанням ефективною ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіт про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання вони оцінюються за амортизовану вартістю з використанням методу ефективною відсотковою ставкою з врахуванням збитків від знецінення. Будь-який продаж або перекласифікація інвестицій, що утримуються до погашення у сумі, що перевищує істотну незадовго до дати їх погашення, призведе до перекласифікації всіх інвестицій, утримуваних до погашення, на інвестиції, наявні для продажу. Це допоможе запобігти компанії класифікувати інвестиційні цінні папери у якості таких, що є в наявності для продажу протягом поточного та двох наступних фінансових років.

Справедлива вартість

Предбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається за використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості необхідні кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці не обов'язково вказувати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та / або методів оцінки може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Предбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається за використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливую вартість цих інструментів на дату підготовки цієї фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б виплатити з пропозиції одночасного продажу повного пакету повного фінансового інструменту компанії. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без спроб оцінити вартість очікуваної футурої угоди активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова рафікація (розгалуженість), пов'язана з реалізацією нереалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася в звіт звітності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання компанії включають грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання. Облікова політика щодо їх визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Протягом звітного періоду компанія не використовувала ніяких фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

Непохідні фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансових зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані наступні критерії:

- віднесення в категорію виключає або суттєво знижує неопослідовність в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них;
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на підставі справедливої вартості відповідно до політики управління ризиками;
- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

Станом на 31 грудня компанія не мала фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною відсотковою ставкою, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звітну про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіт про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет знецінення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення. Якщо в наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визначено знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіт про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, імовірність неплатоспроможності чи інших істотних фінансових труднощів дебітора) того, що компанія не отримає всі суми, що належать їй відповідно до умов поставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

Фінансові активи, наявні для продажу

Сума збитку від знецінення інвестицій, наявних для продажу, визнається шляхом віднесення до прибутку або збитків, визначеного в іншому сукупному доході і представленою за справедливою вартістю в резервному капіталі. Накопичений збиток, переміщений з іншого сукупного доходу і визнаний у прибутках і збитках, представляє собою різницю між вартістю придбання за вирахуванням погашення основної суми та амортизації, і справжньої справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутках та збитках. Зміни резервів під знецінення, пов'язаних з тимчасовою вартістю, відображаються як частина процентного доходу.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**Фінансові активи**

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- збереження компанією права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або

- передачі компанії належних їй прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо компанія або: а) передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або: б) не передала їй не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передала контроль над активом.

У разі якщо компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши їй не зберегши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої часті компанії в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена компанії до оплати.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіт про сукупні прибутки та збитки за період.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках в банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

Запаси. Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистою вартістю реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється за використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективного відсоткової ставки.

Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю за принципом ефективного відсоткової ставки.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікується як операція оренди. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання.

Страхові резерви – є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Компанія формує і веде облік таких резервів за видами страхування.

На кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність своїх визначених страхових зобов'язань (страхових резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, що описуються у параграфах 31 та 32 МСФЗ 4) є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.

Визнання доходів

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Компанія одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції, і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом Компанії.

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

- всі існуючі ризики і вигоди, що впливають з права власності на товар, переходять від Компанії до покупця;
- Компанія не зберігає за собою управлінські функції, що впливають з права власності, а також реальний контроль над проданими товарами; і
- витрати, які були понесені або будуть понесені в зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Страхові премії

Нараховані страхові премії включають страхові премії за договорами страхування, укладеними в поточному році незалежно від того чи мають вони відношення в цілому або частково до подальшого облікового періоду. Зароблена частина премій визнається як дохід. Премії визнаються заробленими з дня початку страхового покриття протягом періоду страхування на основі структури страхового ризику.

Резерв незароблених премій

Резерв незароблених премій є частиною отриманих премій, які відносяться до періодів наступних після звітної дати. Резерв по незароблених премій розраховується за використанням методу «1/4». Частина, що відноситься до наступних періодів відкладається в якості резерву незароблених премій.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків визначається по кожній не врегульованій претензії

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та кредиторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них у Товаристві запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками відповідно до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014р. № 295. Фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний (тис. грн.):

	Нормативний	На 31.12.2017
Запас платоспроможності	758,745	18 241

Сформовані технічні резерви покриваються такими активами: Тис. грн

Найменування	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	437
Банківські вклади (депозити)	3 070
Готівка в касі	82

Товариство не має фінансових активів, які прострочені, або знецінилися. Застав, одержаних чи наданих кредитів та інших форм забезпечення не має.

2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший цінновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший цінновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки ціннового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення ціннового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоків грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Інша поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-
Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інша поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: - зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництвом аналізується вартість капіталу та притаманні йому складовим ризиками. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу

Статутний капітал Товариства сформован у повному обсязі, відповідно до п 2.4 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності. Сума оголошеного і сплаченого капіталу складає 15 000 тис. грн.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань.

Товариство на кінець кожного звітного періоду перевіряє, чи є його визнані страхові зобов'язання адекватними.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 1 262,6 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформованих відповідно до законодавства, становить 32,4 тис. грн. і дорівнює резерву, сформованому актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Відстрочені аквізиційні витрати – комісійні та інші аквізиційні витрати, понесені у поточному періоді щодо укладання нових страхових контрактів та/або пролонгації вже існуючих договорів страхування, понесені у поточному періоді, але які відносяться до майбутніх періодів, є відстроченими на суму, в розмірах якої вони будуть відшкодовані за рахунок майбутніх доходів. Відстрочені аквізиційні витрати капіталізуються та амортизуються протягом строку дії полісу, до якого вони відносяться відповідно до строку визнання доходів за полісом.

Страхове відшкодування – грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку.

Перестраховування – Компанія працює з перестраховальниками у ході здійснення звичайної діяльності. Передані договори перестраховування не звільняють Компанію. Від відповідальності перед власниками страхових полісів.

Активи перестраховування включають в себе залишки заборгованості перестраховика за виплаченими збитками. Сума, які повинні бути відшкодовані перестраховиком, оцінюються відповідно до зобов'язання щодо виплати збитку. Пов'язаному із полісом, що перестраховано.

Суми кредиторської заборгованості перед перестраховиком являють собою зобов'язання Компанії щодо передачі премій з вихідного перестраховування перестраховику.

Активи за договорами перестраховування оцінюються на предмет знецінення на кожну звітну дату або частіше, коли ознака знецінення виникає протягом звітного року. Знецінення виникає, коли існує об'єктивне свідчення в результаті подій, що відбулися після первісного визнання активу перестраховування, про те, що Компанія може не отримати всі непогашені суми, належні за умовами договору, та подія має достовірно оцінюваний вплив на суму, які Компанія отримає від перестраховальника. Збиток від знецінення відображається у попередньому звіті про сукупний дохід.

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

Податок на прибуток

Розрахунок поточних податкових зобов'язань проводиться відповідно до вимог Податкового кодексу України. Відображення сум поточних податкових зобов'язань у звітності за МСФЗ проводиться на підставі даних податкових декларацій за звітний (податковий) період, а також включає можливі коригування податкових зобов'язань попередніх періодів.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариства сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Пояснення до фінансової звітності

До облікової політики Товариства у звітному періоді зміни не вносилися.

Події, що відбулися після дати балансу, які могли мати вплив на фінансовий результат не було.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)**Необоротні активи**

За 12 місяців 2017 року Товариство не придбавало основних засобів. Товариство використовує модель оцінки – собівартість. Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 2017 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Последній аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалося, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося. Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином, тис.грн.:

АКТИВИ	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Нематеріальні активи	6	6
Первісна вартість	6	6
Накопичена амортизація	0	0
Основні засоби:	46	38
Первісна вартість	94	107
Знос	48	69
Довгострокові фінансові інвестиції		
Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1206	2 553
Інші фінансові інвестиції	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-

Довгострокові фінансові інвестиції

В звітному році Товариство згідно протоколу засновників від 17.01.2016р. зареєструвало в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ» інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі - 1347,0 тис.грн., що складає 49,9 % частки статутного капіталу Товариства від 04.02.2016р., фактично внесено станом на 31.12.2017р. - 2547,0 тис.грн.

ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» має дочірнє підприємство «СОЮЗ-ДНІПРО-ТУР», в яке по статутним документам володіє 100% часткою в статуті з сумою 10,0 тис. грн, фактично внесено Страховою Компанією 6,0 тис.грн.

Інші фінансові інвестиції

Інші фінансові інвестиції станом на 31.12.2017р. доведені до справедливої вартості за рахунок зменшення додаткового капіталу, так як прості іменні акції ВАТ «ВО«Нафтохімія» (код ОКПО 33343722) заблоковані.

Поточні фінансові інвестиції

Назва	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Поточні фінансові інвестиції	1 223	3 878

Довгострокова дебіторська заборгованість

В поточному році в зв'язку зі зменшенням строку погашення до одного року довгострокова заборгованість була переведена до складу іншої поточної дебіторської заборгованості та частина її була погашена.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

АКТИВИ	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	14663	9 790
Поточні фінансові інвестиції	1223	3 878
Гроші та їх еквіваленти	2270	3 589
Готівка	72	82
Рахунки в банках	2698	3 507
Частка перестраховика у страхових резервах	53	45
У тому числі:		
Резервах незароблених премій	53	45
Ітого за розділом :	18 709	17 302

Склад поточної дебіторської заборгованості на кінець звітного року:

Найменування	Сумма (тис. грн.)
Поточна заборгованість по позиках	-
Заборгованість за векселями	9789
Інша поточна заборгованість	1
Всього	9790

В складі поточної дебіторської заборгованості є короткострокові позики, до яких застосовується метод справедливої вартості. Вони були сто відсотково погашені протягом 2017 року.

ПАСИВИ**Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2017 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між засновником:

Засновник :	Сума внеску в тис. грн.	Розмір % статого капіталу	Структура внеску
1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОСНОВА"	6	6	
Код ЄДРПОУ засновника: 32838587	14853000.00	99,02	грошіма
1.ЗІНГЕР ІГОР МИХАЙЛОВИЧ	22500.00	0,15	грошіма
2.ЗІНГЕР АНАТОЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ	79500.00	0,53	грошіма
3.СМІРНОВА ЛЮДМИЛА ВОЛОДИМИРІВНА	45000.00	0,30	грошіма
ВСЬОГО	15000000	100,00%	грошіма

Товариство має розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2017р. - 15 000,0 тис. грн., який повністю сформовано грошовими коштами. На кінець звітного періоду заборгованості учасників Товариства по внесках немає.

РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний фонд в 2017 році не нараховувався, в зв'язку зі збитком за звітний рік. Станом на 31.12.2016р. він залишився без змін та складає 788,0 тис. грн..

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2016р. додатковий капітал склав 750,0 тис. грн.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 р. 18 247,0 тис. грн., в т. ч. зареєстрований (пайовий) капітал – 15000,0 тис. грн., додатковий капітал- 750,0 тис.грн., резервний капітал – 788,0 тис. грн., нерозподілений прибуток – 1709,0 тис. грн.

Товариство отримало за звітний 2017 рік чистий збиток в сумі 43,0 тис.грн.

Проти минулого року збитки зменшилися на 92,0 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

ПАСИВИ	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Страхові резерви	1322	1295
У тому числі:		
Резерв збитків або резерв належних виплат	105	32
Резерв незароблених премій	1217	1263
Усього за розділом	1332	1295

Надходження страхових платежів за 2017 рік у порівнянні з аналогічним звітним періодом 2016р. збільшилися на 7,8%.

Пріоритетними видами страхування у 2017 році були добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного), добровільне страхування на випадок хвороби та добровільне страхування майна (в т. ч. від вогневищих ризиків та ризиків стихійних явищ) фізичних та юридичних осіб, які склали відповідно 33,5; 33,2 та 16,9 відсотків у загальній сумі страхових премій.

1) Згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004р. компанією сформовано:

1. Резерв незароблених премій.

2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Порядок формування технічних резервів та частки перестраховиків у страхових резервах в звітному періоді здійснюється згідно з вимогами ст.31 Закону України «Про страхування» за методом «1/4 від надходжень страхових платежів». Визначена величина часток надходжень страхових платежів складає 80 %. Резерв заявлених збитків визначається згідно інформації про страхові випадки за всіма видами страхування.

2) При перевірці адекватності страхових зобов'язань був проведений аналіз статистичних даних , зокрема, звітності за МСФЗ за урахованим об'єктом аналізу припущення, обранням оптимальної оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

На підставі аналізу було проведено тестування на адекватність страхових резервів страховика. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Перевірка показала, що резерв незароблених премій є адекватним до страхових зобов'язань на звітну дату.

3) Перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за 2017 рік, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань) немає.

Поточні зобов'язання за розрахунками

Кредиторська заборгованість Товариства включає, тис. грн

	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Векселя видані	149	149
Поточна кредиторська заборгованість:		
За товари, роботи, послуги	69	72
Заборгованість з бюджетом, у тому числі:	118	127
Заборгованість з податку на прибуток	115	125
Заборгованість по розрахункам зі страхування	4	2
Заборгованість по розрахункам з оплати праці	15	7
Усього за розділом	355	357

На підприємстві рахуються векселя видані строком погашення 60 років.

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вираховання будь-якої вже сплаченої суми. Підприємство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Єдиний соціальний внесок. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує єдиний соціальний внесок із заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахованих заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід):

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування та перестраховування. Нараховується з початком дії договору страхування та набуття відповідальності страховика.

Послуги страхування не є об'єктом для нараховання податку на додану вартість. До складу статті «Інші операційні доходи» (код рядка 2120) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ввійшли наступні доходи

Найменування	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Страхові відшкодування, що отримуються від перестраховиків	28	-



ТДВ СК «Союз-Дніпро»

1	2	3
Дохід від надання послуг для інших страховиків	83	68
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1	2
Інший операційний дохід (оренда)	18	167
Інший операційний дохід		2
Разом:	130	239

До складу статті «Інші операційні витрати» (код рядка 2180) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ввійшли наступні витрати:

Найменування	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Благодійна допомога	770	900
Списана дебіторська заборгованість неплатоспроможного банку «Фінанс та Кредит»	42	-
Інші операційні витрати (оренда)	-	167
Разом:	812	1067

До складу статті «Інші операційні витрати» (код рядка 2520) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ввійшли наступні витрати:

Найменування	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Оплата експертних (оцінних) робіт	4	5
Транспортні послуги	9	9
Аудиторські послуги	23	15
Реклама	10	12
Інформаційні послуги	-	45
Банківські послуги	37	39
Юридичні послуги	-	300
Комісійна винагорода	1469	1236
Почтові послуги, Нотаріальні послуги	3	2
Благодійна допомога	770	900
Підвищення кваліфікації	9	13
Резерв сумнівних долгів	42	-
Оренда приміщення	12	202
Комунальні послуги	7	8
Інші	23	37
Разом:	2 418	2823

До складу статті «Інші фінансові доходи» (код рядка 2220) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ввійшли наступні доходи:

Найменування	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Відсотки від депозитів	498	762
Разом:	498	762

До складу статті «Інших витрат» (код рядка 2270) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ввійшли наступні витрати:

Найменування	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Уцінка цінних паперів за справедливою вартістю	1 291	1379
Разом:	1 291	1379

Звіт про рух грошових коштів

На дату балансу до складу грошових коштів Товариства кошти на поточних рахунках та у касі у національній валюті.

До складу рядка 3095 „Інші надходження” Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) ввійшло:

Найменування	На 31.12.2016р., грн.	На 31.12.2017р., грн.
Надходження страхових премій згідно агентських умов с іншими страховиками	2453	2281
Помилково надіслані кошти	11	13
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1	2
Частки від страхових відшкодувань, що отримуються від перестраховиків	28	-
Надходження від операційної оренди	-	167
Комісійна винагорода	-	68
Інші	17	3
Разом:	2510	2534

Результатом діяльності Товариства за 2017 рік є чистий збиток в сумі 43,0 тис. грн.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

На кінець року в складі довгострокових фінансових інвестицій обліковуються акції підприємств обіг яких призупинено в сумі 1 867 тис. грн.

Склад поточної дебіторської заборгованості на кінець звітного року:

Найменування	На 31.12.2016р., грн.	На 31.12.2017р., грн.
Поточна заборгованість по позиках	3495	-
Заборгованість за векселями	11167	9789
Інша поточна заборгованість	1	1
Всього:	14 663	9 790

В складі поточної дебіторської заборгованості є короткострокові позики, до яких застосовується метод справедливої вартості. Вони були сто відсотково погашені протягом 2017 року.

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вираховання будь-якої вже сплаченої суми.

Підприємство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Єдиний соціальний внесок. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує єдиний соціальний внесок із заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

6. Залишки та операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Далі наведено перелік пов'язаних осіб, стан розрахунків на дату фінансової звітності та операції за рік, що закінчився 31.12.2017.

Найменування	Характер відносин	Залишок на кінець року	
Юридичні особи	відносини контролю	Поточна дебіторська заборгованість	9 789
		Довгострокові векселі видані	149
Провідний управлінський персонал	відносини контролю	Довгострокова заборгованість по позиках	-
		поточна заборгованість по позиках	-
Інші пов'язані сторони	Опосередований контроль	Довгострокова заборгованість по позиках	-
		поточна заборгованість по позиках	-

Сума компенсації провідному управлінському персоналу, а саме виплати працівникам за звітний період складає 140,0 тис. грн. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат. Товариство не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

ПОДІЙ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Станом на 31.12.17 року Товариство не виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів щодо яких існує значний ступінь невизначеності.

ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Товариства 23.02.2017р. без можливості внесення змін у звітність.

Генеральний директор
Головний бухгалтер

Зінгер А.М.
Чабаненко А.М.

Національний комісії з цінних паперів
та фондового ринку

Власникам та керівництву

Приватне підприємство Аудиторська фірма «Професіонал»
Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр аудиторських фірм №2359 від 26.01.2007р. №98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015р. №315/3
Код ЗКПО 30992563, 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), 1-А, корпус 2, кв.30
п/р 26008155141 в АБ «Укргазбанк», МФО 320478
тел. (0562) 35-01-51 моб. (095)7162768, (067)6334871
Сайт: audit-prof.com.ua
e-mail: info@audit-prof.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО ВІДПОВІДАЛЬНИКА ТОВАРИСТВУ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ- ДНІПРО»

Звіт з аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ- ДНІПРО» станом на 31.12.2017 року

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ- ДНІПРО» (далі: ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО») (Ідентифікаційний код 35341947, місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 17-А, що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік та звіту про власний капітал за 2017 рік, а також зі стислою викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» на 31 грудня 2017 р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ТДВ СК «Союз-Дніпро»
Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» згідно з етичними вимогами, застосованими в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Чому ми рахуємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»;	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отримати особливі письмові заповнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненості цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності в п.3,п.11
2. Інвестиція в асоційовану компанію (метод участі в капіталі).	Питання стосується збільшення інвестиції, оскільки балансова вартість була нижчою за ринкову вартість компанії. Для оцінки теперішньої вартості частки Товариства в асоційованій компанії використовувався метод value in use. Обговоренню підлягало надійність моделі, дані, які використовувались та рівень професійного судження, застосованого при оцінці. Проведеніми процедурами аудитори дійшли висновку, що зміни станом на 31.12.2017 року по результатам діяльності інвестованих підприємств були незначні та не потребували в даному питанні модифікації висновку.
3. Облік та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості	Управління кредитним ризиком, пов'язаним з наданням послуг, здійснюється кожної бізнес-одиницею відповідно до політики, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з споживачами та дебіторами. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості боржників. Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Товариства облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використовуваної управлінським персоналом для оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості. Та це описано в примітках до фінансової звітності в п.4.2
3. Хеджування справедливої вартості фінансових інвестицій	Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Товариства облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використовуваної управлінським персоналом для оцінки поточних фінансових інвестицій. В складі яких рахуються залучені кошти КС від СК. Та це описано в примітках до фінансової звітності в р.4
4. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання;	У рамках процедур оцінювання ризиків і пов'язаних дій ми виконали аудиторські процедури для отримання інформації, необхідної для виявлення ризиків суттєвого викривлення у зв'язку з відносинами і операціями з пов'язаними сторонами, звернувшись із запитом до управлінського персоналу, а також виконали інші процедури оцінювання ризику персоналом. Значних операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайного перебігу господарської діяльності суб'єкта господарювання в Товаристві не було, та це описано в примітках до фінансової звітності п.6.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

Відповідальність аудитора

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 відповідного розкриття 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неадекватними, 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;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладає в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітах згідно умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та складена із 7 розділів, звіту про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика, декларацій, філії та пояснювальних записок до них, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації, відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових ринків, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених рішенням Нацкомісії № 142 від 01.02.2018р

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ-ДНІПРО»;

Ідентифікаційний код 35341947.

Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 17-А.

Товариство зареєстровано Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради, м. Дніпропетровськ, дата державної реєстрації 14.06.2007 р., номер запису № 1 224 102 0000 037366.

В періоді, що перевіряється, не вносилися зміни до Статуту та не відбувалася зміна складу учасників Товариства та перерозподіл їх часток.

ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» зареєстровано як юридична особа 23.08.2007 року про що свідчить Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серії А01 № 047186.

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України від 02.10.2007 р. № 8054, ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» зареєстровано як фінансову установу за реєстраційним номером 11102069, про що отримане свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ № 504.

Основним видом діяльності ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» є: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Основна діяльність Компанії полягає за надання послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування.

ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» здійснює діяльність на ринку фінансових послуг на підставі ліцензій на право здійснення страхової діяльності.

ТДВ СК «Союз-Дніпро» має 9 ліцензій на здійснення страхової діяльності з добровільних видів страхування та 4 ліцензій на здійснення страхової діяльності з обов'язкових видів страхування (дивіться примітки).

Середня кількість працівників у Товаристві складає 9 осіб.

1.1. Відповіді на всі питання.

1). По питанню «Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних збудовано ліцензії)».

Було надано повідомлення до Нацкомісії № 58 від 02.10.2017р. про зміну інформації, яка надавалася для інформації щодо фінансової установи до Державного реєстру. В звітному періоді відбулася зміна юридичної адреси, було відправлено Повідомлення № 58 від 02.10.2017р. про зміни в інформації, яка надавалася для внесення інформації щодо фінансової установи та/або її відокремлених підрозділів до Державного реєстру фінансових установ (додаток 1) та отримано нове Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи .

2). ТДВ «СК «Союз-Дніпро» має веб-сайт www.zvintist.com.ua/35341947, де розкриває інформацію відповідно до статті 12 Закону про фін послуги в частині отриманих ліцензій та фінансової звітності за 2015,2016 роки.

3). По питанню «розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.(надати копію наказу про внутрішні правила ФУ). Інформація розміщена на веб-сайті www.zvintist.com.ua/35341947

4). Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Так, ТДВ «СК «Союз-Дніпро» дотримується вимогам статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (прописано у внутрішніх положеннях та передбачено діючими договорами).

5). та п.6)Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється ТДВ «СК «Союз-Дніпро» обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних 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, експертний висновок надано: експертний висновок № 1940:2017 ФОП ПАСЬКО А.М. Кваліфікаційний сертифікат Серія АЕ № 00585. Україна, м. Тернопіль.

7). Підрозділів у ТДВ «СК «Союз-Дніпро» не має.

8). ТДВ «СК «Союз-Дніпро» забезпечує зберігання грошових коштів і документів на підприємстві, в наявності сейфи для зберігання грошових коштів та охоронна сигналізація відповідно до Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210 щодо готівкових розрахунків.

9). Підприємство додержується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10). Компанія відповідає політики перестрахування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. приймає ризики в перестрахування лише на ті види добровільного і обов'язкового страхування, на які отримали ліцензії.

Це підтверджує фінансова звітність страховика:

- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя

- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

- Розділ 5. Пояснення щодо операцій перестрахування

11). Компанія здійснює обов'язкові види страхування виключно за умовами визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 624, договір на страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса додається. По інших видах обов'язкового страхування вказаному окрім отриманих ліцензій ТДВ «СК «Союз-Дніпро» не здійснює.

12). Ліцензії на страхування життя не має.

13). Ліцензію на обов'язкове страхування цивільно- правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не має.

14). Не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

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

Довгострокові фінансові інвестиції

Необоротні активи	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1206	2 553

В звітному році Товариство згідно протоколу засновників від 17.01.2016р. зареєструвало в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ» інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі - 1347,0 тис. грн., що складає 50 % частки статутного капіталу Товариства від 04.02.2016р., фактично внесені станом на 31.12.2017р.- 2547,00 тис. грн. Товариству слід було врахувати МСБО № 28 та перерахувати по участі в капіталі до справедливої вартості в сумі 2596,0 тис. грн.

ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» має Дочірнє підприємство «СОЮЗ-ДНІПРО-ТУР», в яке по статутним документам володіє 100% часткою в статуті з сумою 10,0 тис. грн., фактично внесена Страховою Компанією- 6,0 тис. грн., та перераховано відповідно до М(С)БО № 28 станом на 31.12.2017р. Ця сума повинна була складати 8,0 тис. грн. (Це описано в ключових питаннях).

Оборотні активи	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	14663	9 790
Поточні фінансові інвестиції	1223	3 878
Гроші та їх еквіваленти	2270	3 589
Готівка	72	82
Рахунки в банках	2698	3 507

В поточному році в зв'язку зі зменшенням строку погашення до одного року довгострокова заборгованість (векселя)була переведена до складу іншої поточної дебіторської заборгованості та частина її була погашена.

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості рахуються векселя оцінені по справедливій вартості експертної оцінкою проведеною ТОВ НПП «Фінансова та технічна експертиза» сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 93/16 от 04.02.2016р.

В складі поточних фінансових інвестицій включені надані кошти по договорам по залученню коштів з кредитними спілками на загальну суму 3878,0 тис. грн.

Статутний капітал
Станом на 31 грудня 2017 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між засновником:

Засновник :	Сума внеску в тис. грн.	Розмір % статного капіталу	Структура внеску
1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОСНОВА» Код ЄДРПОУ засновника: 32838587	14853000.00	99,02	грошіма
1.ЗІНГЕР ІГОР МИХАЙЛОВИЧ	22500.00	0,15	грошіма
2.ЗІНГЕР АНАТОЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ	79500.00	0,53	грошіма
3.СМІРНОВА ЛЮДМИЛА ВОЛОДИМИРІВНА	45000.00	0,30	грошіма
ВСЬОГО:	15000000	100,00%	грошіма

Товариство має розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2017р.- 15 000,0 тис. грн., який повністю сформовано грошовими коштами. На кінець звітного періоду заборгованості учасників Товариства по внесках немає.

РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний фонд в 2017 році не нараховувався в зв'язку зі збитком за звітний рік. Станом на 31.12.2017р. він залишився без змін та складає 788,0 тис. грн.

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2017р. додатковий капітал склав 750,0 тис. грн.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017р. - 18 247,0 тис. грн., в т.ч. зареєстрований (пайовий) капітал - 15000,0 тис. грн., додатковий капітал- 750,0 тис.грн., резервний капітал - 788,0 тис. грн., нерозподілений прибуток - 1709,0 тис. грн.

Товариство отримало за звітний 2017 рік чистий збиток в сумі 43,0 тис.грн. Проти минулого року збитки зменшились на 92,0 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

ПАСИВИ	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Страхові резерви	1322	1295
У тому числі:		
Резерв збитків або резерв належних виплат	105	32
Резерв незароблених премій	1217	1263
Усього за розділом	1332	1295

Надходження страхових платежів за 2017 рік у порівнянні з аналогічним звітним періодом 2016р. збільшились на 7,8%.

Пріоритетними видами страхування у 2017 році були добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного), добровільне страхування на випадок хвороби та добровільне страхування майна (в т.ч. від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ) фізичних та юридичних осіб, які склали відповідно 33,5; 33,2 та 16,9 відсотків у загальній сумі страхових премій.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Леніна (Воскресенська) буд.1-А,корпус 2, кв.30

Телефон: (0562) 35-01-51,0676334871.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів за № 2359, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015 р. № 315/3.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013 р. № 273/4.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ внесено в реєстр Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 0172,свідоцтво номер бланку 000124 від 28.02.2017р., строк дії Свідоцтва: з 28.02.2017р. по 24.09.2020р.

Партнер по завданню : сертифікат аудитора серії А № 005521виданий Гаврилової О.М. від 22.07.2003 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 274 від 19.07.2013 р. терміном до 22.07.2018 р.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. №1 224 120 0000 002447.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: «25» січня 2018р року № 18/1-18.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 25.01.2018р. по 05.03.2018р.

Партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

Гаврилова О.М.

(Сертифікат аудитора серії А №005521 від 22.07.2003 року, продовжено дію до 22.07.2018р.)

Капустіна Віра Юріївна

Директор ПП Аф «Професіонал» (сертифікат аудитора серія А № 004216, продовжено дію до 25 квітня 2019 р)

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми ПП Аф «Професіонал»: м. Дніпро, вул. Воскресенська(Леніна),будинок1-А,корпус 2,кв.30 05.03.2018р.