

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2016	12	31
Територія	Україна	за КОАТУУ	35341947		
Організаційно-правова форма господарювання	приватні страхові корпорації та недержавні пенсійні фонди	за КОПФГ	1210136600		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	250		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	18		65.12		
Адреса, телефон	49069, м.Дніпро, вул.К.Лібкнехта, 49.		Тел. 056-740-20-11		

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
---

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	6
первісна вартість	1001	-	6
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	36	46
первісна вартість	1011	64	94
знос	1012	28	48
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	6	1 206
інші фінансові інвестиції	1035	1 973	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	16 317	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>18 332</b>	<b>1 258</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	173	14 663
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	1 223
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 441	2 770
Готівка	1166	74	72
Рахунки в банках	1167	3 367	2 698

**БАЛАНС (Продовження)**

	1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	68	53	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	68	53	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>3 682</b>	<b>18 709</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>22 014</b>	<b>19 967</b>	
<b>ПАСИВ</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>	
1	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	2 724	750	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	788	788	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 887	1 752	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>20 399</b>	<b>18 290</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	1 229	1 322	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	27	105	
резерв незароблених премій	1533	1 202	1 217	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>1 229</b>	<b>1 322</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	149	149	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	117	69	

ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО»

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	109	118
у тому числі з податку на прибуток	1621	100	115
розрахунками зі страхування	1625	3	4
розрахунками з оплати праці	1630	8	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>386</b>	<b>355</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>22 014</b>	<b>19 967</b>

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

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро»	КОДИ		
	2016	12	31
Дата (рік, місяць, число) Підприємство	2016	12	31
за ЄДРПОУ	35341947		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.**

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 753	3 568
Чисті зароблені страхові премії	2010	3 753	3 568
Премії підписані, валова сума	2011	3 982	3 729
Премії, передані у перестраховання	2012	199	181
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	- 15	- 160
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	- 15	- 140
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 455 )	( 454 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	205	224
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3 093	2 890
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	- 77	14
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	- 77	14
Зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	130	263
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 92 )	( 105 )
Витрати на збут	2150	( 1 469 )	( 1 461 )
Інші операційні витрати	2180	( 812 )	( 675 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	773	926
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	498	362
Інші доходи	2240	-	1 303
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	( 1 291 )	( 2 702 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

1	2	3	4
збиток	2295	( - 20 )	( - 111 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 115 )	( 100 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 135 )	( 211 )
<b>II. Сукупний дохід</b>			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1 974	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>1 974</b>	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>1 974</b>	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>( - 2 109 )</b>	<b>- 211</b>

**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	323	290
Відрахування на соціальні заходи	2510	67	100
Амортизація	2515	20	12
Інші операційні витрати	2520	2 418	2 293
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 828</b>	<b>2 695</b>

**IV. Розрахунок показників прибутковості акцій**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
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	-	-

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро»	КОДИ		
	2016	12	31
Дата (рік, місяць, число) Підприємство	2016	12	31
за ЄДРПОУ	35341947		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
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 операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	3 991	3 747
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 513	2 242
Інші надходження	3095	2 510	3 071

ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4 045 )	( 4 502 )
Праці	3105	( 259 )	( 238 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 67 )	( 109 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 109 )	( 171 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на одану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 52 )	( 40 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 770 )	( 675 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 389 )	( 410 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 2 018 )	( 1 879 )
Інші витрачання	3190	( 21 )	( 48 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>1 284</b>	<b>( 988 )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Надходження від реалізації:</b>			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
<b>Надходження від отриманих:</b>			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
<b>Витрачання на придбання:</b>			
фінансових інвестицій	3255	( 2 423 )	-
необоротних активів	3260	( 30 )	( 5 )
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>( - 2 453 )</b>	<b>( 5 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	498	362
<b>Витрачання на:</b>			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( - )	( - )
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>498</b>	<b>362</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>- 671</b>	<b>1 345</b>
Залишок коштів на початок року	3405	3 441	2 096
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 770	3 441

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 35341947		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2016 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>2 724</b>	<b>788</b>	<b>1 887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 399</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>2 724</b>	<b>788</b>	<b>1 887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 399</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>( - 135 )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>( - 135 )</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 1 974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 1 974</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	- 1 974	-	-	-	-	- 1 974
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 1 974</b>	<b>-</b>	<b>( - 135 )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>( - 2 109 )</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>750</b>	<b>788</b>	<b>1 752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 290</b>

## ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО»

**Примітки  
до фінансової звітності ТДВ «СК «Союз-Дніпро»  
за 2016 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 перестраховання.

ТДВ «Союз-Дніпро» має 9 ліцензій на здійснення страхової діяльності з обов'язкових видів страхування та 4 ліцензії на здійснення страхової діяльності з добровільних 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 цивільної відповідальності власників наземного транспорту	Безстроковий	АВ № 396388 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування від відповідальності перед третіми особами	Безстроковий	АВ № 396389 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. Національної комісії, 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. Національної комісії, 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. Національної комісії, 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. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Компанія зареєстрована за наступною юридичною адресою: Україна, 49069, м. Дніпро, Бабушкінський район, вул. Карла Лібкнехта, будинок 49.

**2. Умови ведення страхової діяльності в Україні**

У ринкової 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, конкурентній 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 відрізнитися 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 2016 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.

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 загального 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 невизначено до 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 реалізувало 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 2016 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та з обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2016р. 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 2016 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 здійснюється 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 здійснюється 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 2016 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

МСФЗ, які обов'язкові для застосування вперше за рік, що закінчився 31.12.2016



## ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО»

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 14 "Рахунки відстрочених тарифних регулювань"	1 Січня 2016
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (щодо обліку втрати контролю над дочірнім підприємством, яке не є окремим бізнесом)	1 Січня 2016
Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" (що роз'яснюють порядок обліку придбання частки участі у спільній операції у випадках, коли діяльність є окремим бізнесом)	1 Січня 2016
Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 (що роз'яснюють допустимі способи амортизації)	1 Січня 2016
Поправки до МСБО 16 і МСБО 41 (що роз'яснюють порядок обліку плодівих культур)	1 Січня 2016
Поправки до МСБО 27 (щодо методу дольової участі в окремій фінансовій звітності)	1 Січня 2016
Щорічні вдосконалення 2012-2014 МСФЗ 4, МСФЗ 7, МСБО 19, МСБО 34	1 Січня 2016
Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 і МСБО 28	1 Січня 2016
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (Ініціатива у сфері розкриття інформації)	1 Січня 2016

Зазначені поправки та вдосконалення не впливають на фінансову звітність. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді

Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (розкриття додаткової інформації у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9)	Одночасно із застосуванням МСФЗ 9
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	1 Січня 2018
МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами"	1 Січня 2018
МСФЗ 16 "Оренда"	1 Січня 2019
Поправка до МСБО 12	1 Січня 2017

Поправки до МСФЗ 7 містять додаткове керівництво для визначення того, чи є договори на обслуговування триваючою участю в переданому активі з метою розкриття інформації щодо переданих активів.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань та до припинення їх визнання, а також до обліку хеджування. Основні зміни стосуються порядку розрахунку резерву на знецінення фінансових активів; незначних поправок у частині класифікації та оцінки шляхом додавання нової категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інші сукупні доходи для визначеного типу простих боргових інструментів.

Згідно з МСФЗ 9 всі визнані фінансові активи, на які поширюється дія МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», мають оцінюватися після первісного визнання або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю. Зокрема, боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, що включають тільки основну суму та відсотки по ній, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю. Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансового активу, а також контрактні умови якої передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму, зазвичай оцінюються за справедливою вартістю через інші сукупні доходи. Всі інші боргові та пайові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. МСФЗ 9 також допускає альтернативний варіант оцінки боргових інструментів, не призначених для торгівлі, за справедливою вартістю через інші сукупні доходи з визнанням у прибутках та збитках лише доходу від дивідендів (відмова від цього вибору неможлива після первісного визнання).

Зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, пов'язані зі зміною їх власних кредитних ризиків, повинні визнаватися в іншому сукупному доході, якщо таке визнання не призводить до створення або збільшення неузгодженої обліку в прибутку або збитку. Зміна справедливої вартості у зв'язку зі зміною власного кредитного ризику фінансового зобов'язання не підлягає подальшій декласифікації у звіт про прибутки або збитки. Згідно з МСБО 39 зміни справедливої вартості таких фінансових зобов'язань повністю визнавалися у звіт про прибутки або збитки.

При визначенні знецінення фінансових активів МСФЗ 9 вимагає застосування моделі очікуваних втрат замість моделі понесених втрат, передбаченої МСБО 39. Модель очікуваних втрат вимагає обліковувати передбачувані втрати внаслідок кредитних ризиків та зміни в оцінках таких майбутніх втрат на кожну звітну дату для відображення зміни рівня кредитного ризику з дати визнання фінансового активу. Тобто, для визнання знецінення не потрібно чекати подій, які підтверджують високий кредитний ризик.

Нові правила обліку хеджування залишають три механізми хеджування, визначені МСБО 39. МСФЗ 9 містить більш м'які правила застосування механізмів обліку хеджування до різних трансакцій, розширено список фінансових інструментів, які можуть бути визнані інструментами хеджування, а також список ризиків, притаманних нефінансовим статтями, які можуть бути об'єктом обліку хеджування. Крім того, концепцію тесту на ефективність було замінено принципом наявності економічної обумовленості. Ретроспективна оцінка ефективності обліку хеджування більше не потрібна. Вимоги до розкриття інформації про управління ризиками були суттєво розширені.

Застосування МСФЗ 9 може вплинути на фінансову звітність за майбутні періоди за наявності подібних операцій.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» встановлює єдину детальну модель обліку виручки за договорами з клієнтами. Після набуття чинності МСФЗ 15 замінить діючі стандарти щодо визнання виручки, включаючи МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Будівельні контракти» та відповідні інтерпретації. Відповідно до МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, що відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. За стандартом вводиться 5-етапний підхід до визнання виручки: встановити наявність контрактів з клієнтами; встановити зобов'язання за контрактами; визначити вартість операцій; співвіднести вартість операцій із зобов'язаннями, зазначеними в контракті; виручка визнається, після виконання зобов'язання суб'єктом господарювання.

Відповідно до МСФЗ 15 організація визнає виручку після / по мірі виконання зобов'язання, тобто після передачі покупцеві «контролю» над відповідними послугами. МСФЗ 15 містить більш детальні вимоги щодо обліку різних типів угод та вимагає розкриття більшого обсягу інформації.

Визначити можливий вплив застосування МСФЗ 15 на фінансову звітність в періоді первісного застосування на даний час неможливо.

Керівництво не очікує, що застосування поправок суттєво вплине на фінансову звітність.

**Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому**  
Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в досконалим 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 фінансових 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 фінансовій звітності.

#### Основні засоби

Амортизація нараховується із використанням прямолінійного 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

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, існуючій економічній 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 поставити 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 управлінських 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 фінансовими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, і включає комісійні, 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 вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіт про сукупні прибутки та збитки за період.

## ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО»

Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті 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 першого визнання вони обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням 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 необхідний 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 справедливу 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 справедливу 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 ф'ючерсної угоди активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова рафікація (розгалуженість), пов'язана з реалізацією нерезалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася в цій 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 Пріміток. 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 фінансові 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 непослідовність 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 ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту 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 підлягає 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 активів 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 звіті 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 зменшення 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 звіті 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 представлено 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 Компанією 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 й 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 й не зберігши 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 участі 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 звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у 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.

**Запаси**

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості 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 ефективної відсоткової ставки.

**Аванси, отримані**

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

**Оренда**

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. 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 імовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигод, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання.

Страхові резерви – є оціночною сумою 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 визнаних 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 імовірність 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 випливають 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». Частка, 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 змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.



**ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО»**

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий 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, облигації та дебіторська 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 Національного 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 31.12.2016
Запас платоспроможності	698,913	15160

Сформовані технічні резерви покриваються такими активами:

Найменування	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	2770
В т.ч. готівка в касі	72
Поточні фінансові інвестиції (в т.ч. інших поточних дебіторських заборгованостей (цінні папери))	11167,0
Товариство не має фінансових активів, які прострочені, або знецінилися.	12390

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 ціновий 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 наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок 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 цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового 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 потоки 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 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
1	2	3	4	5	6	7
Інша поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-
Рік, що закінчився 31 грудня 2015 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 керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. 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 1216,7 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформованих відповідно до законодавства, становить 104,9 тис. грн. і дорівнює резерву, сформованому актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Відстрочені аквізиторські витрати – комісійні та інші аквізиторські 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 аквізиторські витрати капіталізуються та амортизуються протягом строку дії полісу, до якого вони відносяться відповідно до строку визнання доходів за полісом.

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

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

Активи перестраховання 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 премії з вихідного перестраховання перестраховику.

Активи за договорами перестраховання 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 перестраховання, про те, що Компанія може не отримати всі непогашені суми, належні за умовами договору, та подія має достовірно оцінюваний вплив на суми, які Компанія отримає від перестраховальника. Збиток від знецінення відображається у попередньому звіті про сукупний дохід.

**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 пологень, 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 піддадуть 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.

**5. 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 2016 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 2016 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялася від їх справедливої вартості. Остатковий 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	01.01.2016	31.12.2016
Нематеріальні активи		0
Первісна вартість		6
Накопичена амортизація		6
Основні засоби:	36	46
Первісна вартість	64	94
Знос	28	48
Довгострокові фінансові інвестиції		
Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	6	1206
Інші фінансові інвестиції	1973	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	16317	-

**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 – 1825,0 тис.грн., що складає 48,99 % частки статутного капіталу Товариства від 04.02.2016р., фактично внесено станом на 31.12.2016р. – 1200,00 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 31.12.2016р. доведені до справедливої вартості за рахунок зменшення додаткового капіталу, так як прості іменні акції ВАТ «Нефтехімія» (код ОКПО 33343722) зобов'язані.

**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.

**ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО»**
**ОБОРОТНІ АКТИВИ**

АКТИВИ	01.01.2016	31.12.2016
Інша поточна дебіторська заборгованість	173	14663
Поточні фінансові інвестиції	-	1223
Гроші та їх еквіваленти	3441	2270
Готівка	74	72
Рахунки в банках	3367	2698
Частка перестраховика у страхових резервах	68	53
У тому числі:		
Резерв незароблених премій	68	53
Ітого за розділом :	3682	18709

В складі поточних фінансових інвестицій включені договори по залученню коштів з Кредитною спілкою «Союз-Дніпро» на загальну суму 1223,0 тис.грн., в тому числі:

дог.№2/16 від 12.08.16	149 000,00	11.08.2017	23
дог.№3/16 від 18.08.16	149 000,00	17.08.2017	23
дог.№4/16 від 19.08.16	149 000,00	18.08.2017	23
дог.№5/16 від 22.08.16	149 000,00	21.08.2017	23
дог.№9/16 від 30.08.16	100 000,00	29.08.2017	23
дог.№10/16 від 05.09.16	149 000,00	04.09.2017	23
дог.№21/16 від 20.12.16	149 000,00	19.12.2017	23
дог.№22/16 від 21.12.16	149 000,00	20.12.2017	23
дог.№25/16 від 27.12.16	80 000,00	26.12.2017	23

Склад поточної дебіторської заборгованості на кінець звітного року:

Найменування	Сума (тис. грн.)
Поточна заборгованість по позиках	3495
Заборгованість за векселями	11167
Інша поточна заборгованість	1
Всього	14 663

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

**ПАСИВИ**

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 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 31.12.2016р. - 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 2016 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. та зменшився в поточному році на 1974,0 тис. грн. за рахунок зменшення справедливої вартості активів (довгострокових інших фінансових інвестицій ( акції, які по виплиски хранителя цінних паперів є заблоковані).

**ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2016 р. 18290,0 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 – 1752,0 тис. грн.

Товариство отримало за звітний 2016 рік чистий збиток в сумі 135,0 тис.грн.

Проти минулого року збитки зменшилися на 76,0 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

ПАСИВИ	01.01.2016	31.12.2016
Страхові резерви	1229	1322
У тому числі:		
Резерв збитків або резерв належних виплат	27	105
Резерв незароблених премій	1202	1217
Усього за розділом	1229	1332

Надходження страхових платежів за 2016 рік у порівнянні з аналогічним звітним періодом 2015р. збільшилися на 6,8%.

Пріоритетними видами страхування у 2016 році були добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного), добровільне страхування на випадок хвороби та добровільне страхування майна (в т. ч. від вогневи ризиків та ризиків стихійних явищ) фізичних та юридичних осіб, які склали відповідно 36,7; 33,0 та 15,7 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 урахуванням обґрунтованих припущень, 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 2016 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.

	01.01.2016	31.12.2016
Векселя видані	149	149
Поточна кредиторська заборгованість:		
За товари, роботи, послуги	117	69
Заборгованість з бюджетом, у тому числі:	109	118
Заборгованість з податку на прибуток	100	115
Заборгованість по розрахункам зі страхування	3	4
Заборгованість по розрахункам з оплати праці	8	15
Усього за розділом	386	355

На підприємстві рахуються векселя видані строком погашення 60 років.

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вираховування будь-якої вже сплаченої суми. Підприємство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності 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 платні, 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 перестраховання. Нараховується з початком дії договору страхування та набуття відповідальності страховика.

Послуги страхування не є об'єктом для нараховування 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	Сума (тис. грн.)
страхові відшкодування, що отримуються від перестраховиків	28
Дохід від надання послуг для інших страховиків	83
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1
Інший операційний дохід	18
Разом	130

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

Найменування	Сума (тис. грн.)
Благодійна допомога	770
Списана дебіторська заборгованість неплатоспроможного банку «Фінанси та Кредит»	42
Разом	812

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

Найменування	Сума (тис. грн.)
Оплата експертних(оцінних) робіт	4
Транспортні послуги	9
Аудиторські послуги	23
Реклама	10
Банківські послуги	37
Комісійна винагорода	1469
Почтові послуги, Нотаріальні послуги	3
Благодійна допомога	770
Підвищення кваліфікації	9
Резерв сумнівних боргів	42
Оренда приміщення	12
Комунальні послуги	7
Інші	23
Разом	2 418

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

Найменування	Сума (тис. грн.)
Відсотки від депозитів	498
Разом	498

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

Найменування	Сума (тис. грн.)
Уцінка цінних паперів за справедливою вартістю	1 291
Разом	1 291

**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	Сума (тис. грн.)
Надходження страхових премій згідно агентських умов с іншими страховиками	2453
Помилково надіслані кошти	11



## ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО»

1	2
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданої страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1
Частки від страхових відшкодувань, що отримуються від перестраховиків	28
Інші	17
Разом	2510

Результатом діяльності Товариства за 2016 рік є чистий збиток в сумі 135,0 тис. грн.

**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 31.12.2016.

Найменування	Характер відносин	Залишок на кінець року	
Юридичні особи	відносини контролю	Поточна дебіторська заборгованість	11167
		Довгострокові векселі видані	149
Провідний управлінський персонал	відносини контролю	Довгострокова заборгованість по позиках	-
		поточна заборгованість по позиках	1871
Інші пов'язані сторони	Опосередкований контроль	Довгострокова заборгованість по позиках	-
		поточна заборгованість по позиках	-

Сума компенсації провідному управлінському персоналу, а саме виплати працівникам за звітний період складає 72,0 тис. грн. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат. Товариство не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

**ПОДІЇ 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 31.12.16 року Товариство не виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів щодо яких існують значущі ступіні 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.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ- ДНІПРО»  
станом на 31.12.16року  
Національної комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері  
ринків фінансових послуг України.**

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВУ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ- ДНІПРО»  
в особі Генерального директора  
Зінгера Анатолія Михайловича

**Основні відомості про Товариство**

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ- ДНІПРО».

Скорочене найменування: ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 35341947.

Місцезнаходження: 49069, м. Дніпро, вулиця Карла Лібкнехта, будинок 49.

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

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.

Види економічної діяльності за КВЕД :

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди;

66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів;

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення  
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, які приведені в пояснювальній записці.

Компанія зареєстрована за наступною юридичною адресою: Україна, 49069, м. Дніпро, Бабушкінський район, вул. Карла Лібкнехта, будинок 49.

Кількість штатних працівників - 5

Кількість агентів-фізичних осіб - 7

Кількість працівників - 18

Генеральний директор - Зінгер А.М.

Головний бухгалтер - Чабаненко А.М.

**Опис аудиторської перевірки**

Ми провели аудит фінансової звітності ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО», що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року та відповідних звітів: про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), про рух грошових коштів (за прямим методом) та про власний капітал за період, який закінчився на 31.12.2016 року, а також приміток, які є невід'ємною частиною до фінансової звітності Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використанню облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

1. Аудитор висловлює незгоду з управлінським персоналом Товариства, щодо формування балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі станом на 31.12.2016р., які відображені за собівартістю, що на думку аудитора не відповідає вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно до чого, балансова вартість фінансових інвестицій потребує коригування з відповідним відображенням у складі інших доходів в сумі 32,8 тис. грн., та відповідно це б вплинуло на зменшення чистого збитку на цю суму.

2. Векселі видані, які рахуються станом на 31.12.2016р. в сумі 149,0 тис. грн. також не переоцінені до справедливої вартості згідно МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», М(С)БО № 39 «Фінансові інструменти, визнання та оцінка», але ми не мали змоги правильно оцінити їх вартість іншими альтернативними методами.

3. У товаристві не нараховуються резерви на забезпечення відпусток, як того вимагає законодавство, повинно було віднести в складі поточних забезпечень в рядку 1665 балансу в сумі 15,0 тис. грн., відповідно до М(С)БО № 39 «Фінансові інструменти, визнання та оцінка» Відповідно адміністративні витрати звітного року збільшилися б на суму 15,0 тис. грн., чистий збиток збільшився б на дану суму, а станом на 31.12.2016р. власний капітал Товариства зменшився на цю ж суму.

**Умовно-позитивна думка**

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» станом на 31 грудня 2016 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на примітки розділу «Вплив інфляції на фінансову звітність» де 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 2016 рік. МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перерахувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

**Звіт про інші правові та регуляторні вимоги**

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка має важливе значення для відповідності вимогам Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р. зі змінами та доповненнями, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 р. за № 517/9116», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності» від 28.08.2003 № 40, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003 р. за № 805/8126, Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», (далі – Постанова №913).

**ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 23 лютого 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

## ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО»

Фінансову звітність Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Союз-Дніпро" (далі Компанія) за 2016 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.

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.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

#### Відповідність показників і нормативів вимогам Ліцензійних умов провадження діяльності.

1. Статутний капітал  
Станом на 31 грудня 2016 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між засновниками:

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 31.12.2016р. - 15 000,0 тис. грн., який повністю сформовано грошовими коштами. На кінець звітного періоду заборгованості учасників Товариства по внесках немає.

#### 2. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний фонд в 2016 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..

#### 3. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2016р. додатковий капітал склав 750,0 тис. грн. та зменшився в поточному році на 1974,0 тис. грн. за рахунок зменшення справедливої вартості активів (довгострокових інших фінансових інвестицій ( акцій, які по виписки хранителя цінних паперів є заблоковани).

#### 4. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2016 р. 18290,0 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 - 1752,0 тис. грн.

Товариство отримало за звітний 2016 рік чистий збиток в сумі 135,0 тис.грн. Проти минулого року збитки зменшилися на 76,0 тис. грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства  
Вартість чистих активів ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» на звітну дату 31 грудня 2016 року вище розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства України -п.4 ст.144 Цивільного кодексу України від 16.01.2003р. № 435-IV (зі змінами та доповненнями) та п.2.5 Ліцензійних вимог страховика.

На нашу думку, описання важливих аспектів облікової політики, інформація за видами активів, про зобов'язання, про власний капітал та про обсяг прибутку розкрито у примітках, що додаються до фінансової звітності Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Дотримання вимог ст. 30 Закону України «Про страхування» щодо забезпечення умов платоспроможності страховиків:

- сплачений статутний капітал Товариства складає 15 млн. грн., що становить на дату звітності 527,75 тис. євро (гривня/1 євро 28.42260);
- гарантійний фонд (сума додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку) на дату звітності складає 3 290 тис. грн.;
- фактичний запас платоспроможності на дату звітності перевищує нормативне значення;

- страхові резерви Товариства на дату звітності складають 1 322 тис. грн. Нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, визначені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 741 від 08.10.2009 «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя», протягом звітного періоду дотримані.

Страхові резерви забезпечені виключно грошовими коштами.

#### 5. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ

На підставі отриманих облікових даних аудитором здійснений аналіз показників фінансового стану ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» станом на 31.12.2016р. Показники фінансового стану ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО»:

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Припустиме значення показника	Значення показника	
				На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності				14,0619
2	Коефіцієнт загальної ліквідності			>1	52,7014

1	2	3	4	5	6
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	K1=(Грошові кошти + грошові еквіваленти + короткострокові фінансові вкладення)/ Короткострокові зобов'язання	0,25-0,5	8,9145	14,0619
2	Коефіцієнт загальної ліквідності	K2=(Грошові кошти + грошові еквіваленти +дебіторська заборгованість + запаси)/ Короткострокові зобов'язання	>1	9,5389	52,7014

Всі показники знаходяться в межах припустимих значень.

Стан системи управління

Функціонування органів управління регламентується Статутом та внутрішніми Положеннями Товариства.

На нашу думку прийнята та функціонуюча система управління Товариства відповідає вимогам Статуту та іншим чинним нормам законодавства України.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства

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.

Резерв незароблених премій є адекватними до страхових зобов'язань на звітну дату. Перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за 2016 рік, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань) немає.

#### Інша суттєва інформація

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців. Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2016 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

У звітному періоді операцій з активами, щоб призвели до зміни обсягів та структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на 31 грудня 2016 року не було.

«Інші елементи»

#### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»  
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447

Код ЄДРПОУ 30992563.

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

Телефон: (0562) 35-01-51

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015р. № 315/3

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

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ внесено в реєстр Національної комісії з здійснення 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.

Директор - сертифікат аудитора серії А № 004216 виданий Капустіної В.Ю. від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 25.04.2019р. свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» №1940 від 22.12.2016р., виданого рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/2.

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор: Сертифікат аудитора серії А № 005033 виданий Кіянєнко Лариса Леонідівна від 26.12.2001 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 315/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р., свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ», №1943 від 22.12.2016р., виданого рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/2.

#### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: 20.03.2017 року № 11/5-2017;  
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 20.03.2017р. по 20.04.2017р.

Директор ПП «АФ «Професіонал» Капустіна В.Ю.

Сертифікат аудитора серії А № 004216 від 25.04.2000 року

Аудиторською палатою України,

дію сертифікату продовжено

Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р.

терміном до 25.04.2019р.

Аудитор Кіянєнко Л.Л.

Сертифікат аудитора серії А № 005033 від 26.12.2001 року

Аудиторською палатою України,

дію сертифікату продовжено Рішенням

АПУ України № 315/2 від 29.10.2015р.

терміном до 26.12.2020р.,

20.04.2017р.

м. Дніпро, вул. Леніна, буд.1-А, корп.2, кв.30