

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2015	12	31
Територія	Україна	за ЄДРПОУ	35341947		
Організаційно-правова форма господарювання	приватні страхові корпорації та недержавні пенсійні фонди	за КОАТУУ	1210136600		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	250		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	18	за КВЕД	65.12		
Адреса, телефон	49069, м. Дніпропетровськ, 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

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2015 р.**

АКТИВ	Код рядка	Форма №1 за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	43	36
первісна вартість	1011	59	64
знос	1012	16	28
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	6
інші фінансові інвестиції	1035	2 950	1 973
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	16 704	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>19 703</b>	<b>18 332</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	1	-
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	530	173
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 096	3 441
Готівка	1166	101	74
Рахунки в банках	1167	1 995	3 367

**Б А Л А Н С (Продовження)**

ПАСИВ	Код рядка	Форма №1 за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
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	2 724
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	788	788
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 098	1 887
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>20 610</b>	<b>20 399</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	1 404	1 229
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	41	27
резерв незароблених премій	1533	1 363	1 202
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>1 404</b>	<b>1 229</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	187	117
розрахунками з бюджетом	1620	179	109

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	178	100
розрахунками зі страхування	1625	3	3
розрахунками з оплати праці	1630	6	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
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>524</b>	<b>386</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>22 538</b>	<b>22 014</b>

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2015	12	31
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро» за ЄДРПОУ	35341947		

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 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	3 568	4 045
Чисті зароблені страхові премії	2010	3 568	4 045
Премії підписані, валова сума	2011	3 729	4 786
Премії, передані у перестраховання	2012	181	847
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-160	-73
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-140	33
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 454 )	( 321 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	224	643
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	2 890	3 081
збиток	2095	( - )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	14	240
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	14	240
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	263	191
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	( 105 )	( 194 )
Витрати на збут	2150	( 1 461 )	( 1 478 )
Інші операційні витрати	2180	( 675 )	( 686 )
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	926	1 154
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	4
Інші фінансові доходи	2220	362	718
Інші доходи	2240	1 303	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( 770 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 2 702 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	1 106
збиток	2295	( 111 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-100	-178
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	928
збиток	2355	( 211 )	( 0 )
<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	-	-
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>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>-211</b>	<b>928</b>
<b>III. Елементи операційних витрат</b>			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	290	281
Відрахування на соціальні заходи	2510	100	100
Амортизація	2515	12	8
Інші операційні витрати	2520	2 293	2 289
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 695</b>	<b>2 679</b>
<b>IV. Розрахунок показників прибутковості акцій</b>			
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	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2015	12	31
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро» за ЄДРПОУ	35341947		

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 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 страхових премій	3050	3 747	4 771
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 242	2 417
Інші надходження	3095	3 071	2 648
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4 502 )	( 3 895 )
Праці	3105	( 238 )	( 233 )



## ТДВ СК «Союз-Дніпро»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 109 )	( 110 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 171 )	( 166 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 40 )	( 38 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 675 )	( 686 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 410 )	( 1 472 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 1 879 )	( 3 180 )
Інші витрачання	3190	( 48 )	( 129 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>988</b>	<b>-73</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
необоротних активів	3260	( 5 )	( 12 )
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>-5</b>	<b>-12</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	362	277
Витрачання на:			
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>362</b>	<b>277</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1 345</b>	<b>192</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2 096	1 904
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 441	2 096

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2015	12	31
	за ЄДРПОУ		35341947		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2015 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	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>2 724</b>	<b>788</b>	<b>2 098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 610</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>2 098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 610</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-211</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>-</b>	<b>-</b>	<b>-211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-211</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>2 724</b>	<b>788</b>	<b>1 887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 399</b>

ТДВ СК «Союз-Дніпро»

**Примітки  
до фінансової звітності ТДВ СК «Союз-Дніпро»  
за 2015 рік**

**1. Основна діяльність**

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Союз-Дніпро» (далі Компанія) створено у 2007 році.

Основна діяльність Компанії полягає за надання послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування.

ТДВ СК «Союз-Дніпро» має 9 ліцензій на здійснення страхової діяльності з добровільних видів страхування:

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 фінансових ризиків.	Безстроковий	АВ № 396388 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	Безстроковий	АВ № 396389 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування на випадок хвороби	Безстроковий	АВ № 396390 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами	безстроковий.	АВ № 396391 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.

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

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

У ринковій економіці галузь страхових послуг грає важливу роль для всього суспільства. Ситуація в країнах перехідних до ринкової економіки є унікальною: застійна, монополістична система з часом поступається місцем динамічній, 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 відрізнятися від зарубіжних країн в плані відносин між окремими видами страхування, та і сам механізм українського страхування поки не досконалий.

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

**3. Основи складання фінансової звітності**

ТДВ СК «Союз-Дніпро» у звітному році не мало філії та консолідованого балансу. Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 16 «Основні засоби», нематеріальних активів, фінансових інструментів та фінансових активів фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти» визначення яких здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Згідно МСФЗ 4, Компанія продовжує використовувати існуючу облікову політику для обліку певних категорій страхових активів та зобов'язань, яка діяла до переходу на МСФЗ, із деякими змінами, що дозволяється стандартами.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням пере класифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Компанія веде облікові записи відповідно до правил бухгалтерського обліку і страхового законодавства України. Фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів.

Керівництво компанії використовувало ряд оцінок і пропозицій відносно представлення активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності згідно з вимогами МСФЗ. Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

**Функціональна валюта та валюта подання**

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

**Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому**

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в досяжному 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.

**Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2015 р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

**4. Основні положення облікової політики**

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

**Основні засоби та 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 ймовірним методом протягом терміну їхнього корисного використання. Інвестиційна нерухомість в Компанії відсутня.

**Справедлива вартість активів**

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

**Визнання фінансових інструментів**

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

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

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

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

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» – це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

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

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

**Позики та дебіторська заборгованість**

Позики та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку.

## ТДВ СК «Союз-Дніпро»

ку. 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, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної 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 звіті 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 звіті про сукупні прибутки та збитки за період. 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 первісного визнання вони оцінюються 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**

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з 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 справедливую вартість.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з 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 впливати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного 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 раміфікація (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 Приміток.

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

**Непохідні фінансові зобов'язання**

При первісному визнанні 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 підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

**Знецінення фінансових активів**

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

**Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю**

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю 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 визнано 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, ймовірність 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 припиняються 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, визнаного в іншому сукупному доході і представленого за справедливою вартістю в резервному капіталі. Накопичений збиток, перемищений з іншого сукупного доходу і визнаний у прибутках і збитках, представляє собою різницю між вартістю придбання за вирахуванням погашення основної суми та амортизації, і 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 відрізняючих 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 з використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою очінуючу ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оцінених витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишків 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 аренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

**Резерви**

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність

ТАВ СК «Союз-Дніпро»

того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання.

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

На кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність своїх 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 вираженням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, що описуються у параграфі 31 та 32 МСФЗ 4) є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.

**Визнання доходів**

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

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

- всі існуючі ризики і вигоди, що випливають з права власності на товар, переходять від Компанії до покупця;
- Компанія не зберігає за собою управлінські функції, що випливають 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 знімаються 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 з використанням методу «1/4». Частина, що відноситься до наступних періодів відкладається в якості резерву незароблених премій.

**Резерв заявлених, але не виплачених збитків**

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

**Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший 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 Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

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

Фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний (тис. грн.):

	<b>Нормативний</b>	<b>На 31.12.2015</b>
Запас платоспроможності	639	20399

Сформовані технічні резерви покриваються такими активами:

Найменування	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	365,0
Банківські вклади (депозити)	860,0
Готівка в касі	5,0

Товариство не має фінансових активів, які прострочені, або знецінилися. Запас, 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 ринковий ризик 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 унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки 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 змінюватись 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 прогнозує 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 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
1	2	3	4	5	6	7
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	-	-	-	-	-	-

  

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
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	-	-	-	-	-	-

**Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництвом аналізує вартість капіталу та притаманні його 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 1202,0 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформованих відповідно до законодавства, становить 27,4 тис. грн. і дорівнює резерву, сформованому актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

**Відстрочені аквізиційні витрати**

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

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

**Перестраховування**

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

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

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

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

## ТДВ СК «Союз-Дніпро»

**Податок на прибуток**

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

**Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумнів 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 Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звітності можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

**5. Пояснення до фінансової звітності**

До облікової політики Товариства у звітному періоді зміни не вносилися. Подій, що відбулися після дати балансу, які могли мати вплив на фінансовий результат не було.

**Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід):**

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

Послуги страхування не є об'єктом для нарахування 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	Сумма (тис. грн.)
страхові відшкодування, що отримуються від перестраховиків	57
Дохід від надання послуг для інших страховиків	179
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	20
Інший операційний дохід	7
<b>Разом</b>	<b>263</b>

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

Найменування	Сумма (тис. грн.)
Благодійна допомога	675
<b>Разом</b>	<b>675</b>

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

Найменування	Сумма (тис. грн.)
Оплата експертних(оцінних) робіт	3
Транспортні послуги	9
Аудиторські послуги	29
Реклама	10
Банківські послуги	15
Комісійна винагорода	1461
Почтові послуги, Нотаріальні послуги	3
Благодійна допомога	675
Підвищення кваліфікації	1
Оренда приміщення	6
Інші	81
<b>Разом</b>	<b>2293</b>

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

Найменування	Сумма (тис. грн.)
Відсотки від депозитів	362
<b>Разом</b>	<b>362</b>

До складу статті «Інших доходів» (код рядка 2240) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ввійшли наступні доходи:

Найменування	Сумма (тис. грн.)
Дооцінка довгострокових позик за справедливою вартістю	1303
<b>Разом</b>	<b>1303</b>

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

Найменування	Сумма (тис. грн.)
Уцінка цінних паперів за справедливою вартістю	2702
<b>Разом</b>	<b>2702</b>

**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	Сумма (тис. грн.)
Надходження страхових премій згідно агентських умов с іншими страховиками	2985
Помилково надіслані кошти	7
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	20
Частки від страхових відшкодувань, що отримуються від перестраховиків	57
Інші	2
<b>Разом</b>	<b>3071</b>

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

На кінець року в складі довгострокових фінансових інвестицій обліковуються акції підприємств обіг яких призупинено в сумі 1973 тис. грн.

Склад довгострокової дебіторської заборгованості на кінець звітного року:

	на 31.12.2015	В т.ч. заборгованість пов'язаними осіб
довгострокова заборгованість по позиках	3817	1566
довгострокова заборгованість за векселями	12459	12459
Дебіторська заборгованість неплатоспроможного банку «Фінанси та Кредит»	41	0
<b>Всього</b>	<b>16317</b>	<b>14025</b>

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування 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 відпусток.

Єдиний соціальний внесок. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує єдиний соціальний внесок із заробітної плати працівників. Точні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань 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.

**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 Товариство, 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 31.12.2015.

Найменування	Характер відносин		Залишок на кінець року
Юридичні особи	відносини контролю	Довгострокова дебіторська заборгованість	12459
		Довгострокові векселі видані	149
Провідний управлінський персонал	відносини контролю	Довгострокова заборгованість по позиках	1566
		поточна заборгованість по позиках	-
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 4,0 тис. грн. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат. Товариство не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

**7. Події після звітної дати**

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

**Подія**

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями і після дати балансу	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну номінальних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник	

**ТДВ СК «Союз-Дніпро»**

виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	ні

**8. Судові розгляди**

Станом на 31.12.15 року Товариство не виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів щодо яких існує значний ступінь невизначеності.

<b>Генеральний директор</b>	Зінгер А.М.
<b>Головний бухгалтер</b>	Чабаненко А.М.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ- ДНІПРО»  
станом на 31.12.15 року**

**Дата видачі звіту:**  
«19» лютого 2016 р.

**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. Дніпропетровськ, вулиця Карла Лібкнехта, будинок 49.  
ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» зареєстровано як юридична особа 23.08.2007 року про що свідчить Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серії А01 № 047186.

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

Основним видом діяльності ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» є:

65.12 **Інші види страхування, крім страхування життя**

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

ТДВ СК «Союз-Дніпро» має 9 ліцензій на здійснення страхової діяльності з добровільних видів страхування:

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 фінансових ризиків.	Безстроковий	АВ № 396388 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	Безстроковий	АВ № 396389 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування на випадок хвороби	Безстроковий	АВ № 396390 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.
Ліцензія на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами	безстроковий.	АВ № 396391 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.03.2008р.

**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

2015 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 31.12.2015 року, а також приміток, які є невід'ємною частиною до фінансової звітності Товариства.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», що застосовуються в Україні в якості Національних стандартів аудиту, а також Кодексу етики професійних бухгалтерів. Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України, а саме: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; «Про страхування». В підготовці аудиторського висновку аудитор керувався Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг N 2316 від 20.11.2012 р. «Про визнання такими, що втрачили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами».

Концептуальною основою фінансової звітності ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Бухгалтерський облік в ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» здійснювався з використанням робочого плану рахунків, розробленого на основі плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291 зі змінами та доповненнями. Згідно інструкції, субрахунки використовуються виходячи з потреб управління, контролю, аналізу й звітності та можуть ними доповнюватися введенням нових субрахунків (рахунків другого та третього порядків) зі збереженням кодів (номерів) субрахунків цього Плану рахунків. З метою забезпечення достовірних даних бухгалтерського обліку та звітності перед складанням річної фінансової звітності Товариством проведена інвентаризація активів і зобов'язань згідно наказу № 2-1 від 03.12.2015р.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» в особі Генерального директора Зінгера А.М. несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Нами проведена перевірка у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту та Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22 квітня 1993 року N 3125-XII зі змінами та доповненнями. Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО». 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 використаних 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**

Аудитор висловлює незгоду з управлінським персоналом Товариства, щодо того, що резерв забезпечення відпусток Товариством не сформовано.

**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 2015 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Звіт про інші правові та регуляторні вимоги**

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено з урахуванням запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами.

Відповідно до ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 N 419 (зі змінами та доповненнями), фінансова звітність ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» складається за Міжнародними стандартами фінансової звітності починаючи з 1 січня 2012 року.

ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» вперше застосувало МСФЗ у 2012 році, датою переходу на МСФЗ Товариством визначено - 1 січня 2012 року.

Товариство визначило Концептуальну основу складання фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності, які опубліковані на сайті Міністерства Фінансів України станом на 31.12.2015р.

При складанні фінансової звітності ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» не застосовує:  
- Типову форму фінансової звітності N 5 «Примітки до річної фінансової звітності», затверджену пунктом 1 наказу Міністерства фінансів України від 29 листопада 2000 року N 302 «Про Примітки до річної фінансової звітності»;

- Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку.

Звертаємо увагу, що ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» застосовуються тільки додатки до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від «07» лютого 2013 року N 73, зі змінами і доповненнями.



## ТДВ СК «Союз-Дніпро»

Бухгалтерський облік ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» здійснюється з використанням робочого плану рахунків, розробленого на основі плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291 зі змінами та доповненнями. Згідно інструкції, субрахунки використовуються виходячи з потреб управління, контролю, аналізу й звітності та можуть ними доповнюватися введенням нових субрахунків (рахунків другого та третього порядку) зі збереженням кодів (номерів) субрахунків цього Плану рахунків.

**Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства**

Вартість чистих активів ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» на звітну дату 31 грудня 2015 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).

**Інша допоміжна інформація**

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

**Стан системи управління**

Ми виконали процедури оцінки стану управління та контролю Товариства. Вищим органом управління є: Загальні збори учасників. Виконавчим органом Товариства є Дирекція, яку очолює Генеральний Директор. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізійна комісія.

Кількісний склад сформованих органів управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Функціонування органів управління регламентується Статутом та внутрішніми Положеннями Товариства.

З метою дотримання ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» вимог ст. 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772, а також з метою впровадження найкращої практики забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг сформовано та діє служба внутрішнього аудиту. На підставі Протоколу загальних зборів учасників Товариства ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» № 19 від 07.07.12 р. було прийнято рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту з залученням до його складу однієї одиниці. загальних зборів учасників Товариства від 07.07.12р. було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. 09.01.2013р. на посаду внутрішнього аудитора було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог. Система внутрішнього контролю спрямована на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Протягом звітного 2015 року службою внутрішнього аудиту складено два акта перевірки:

- щодо фінансової звітності, організації внутрішнього обліку та дотримання ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» ліцензійних умов впровадження страхової діяльності;
- діяльності ТДВ «СК «СОЮЗ-ДНІПРО» на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

За складеними висновками та пропозиціями службою внутрішнього аудиту за результатами перевірки недоліків і порушень законодавства не виявлено.

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

Не включаючи до нашого висновку додаткових застережень, ми звертаємо увагу на інформацію, яка має можливе значення для відповідності вимогам Закону України «Про страхування», Закону України «про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ліцензійним умовам провадження страхової діяльності.

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 572,0 тис. євро (гравня/1 євро26,223129);
  - гарантійний фонд (сума додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку) на дату звітності складає 5 399 тис. грн.;
  - фактичний запас платоспроможності на дату звітності перевищує нормативне значення;
  - страхові резерви Товариства на дату звітності складають 1 229 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.

**Інформація про фінансовий стан Товариства за 2015 рік**

На підставі отриманих облікових даних аудитором здійснений аналіз показників фінансового стану ТДВ «СК «СОЮЗ- ДНІПРО» станом на 31.12.2015р.

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	$K_1 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{короткострокові фінансові вкладення}) / \text{Короткострокові зобов'язання}$	0,25-0,5	4,0000	8,9145

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Припустиме значення показника	Значення показника	
				На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2	Коефіцієнт загальної ліквідності	$K_2 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{дебіторська заборгованість} + \text{запаси}) / \text{Короткострокові зобов'язання}$	>1	5,4103	9,5389
3	Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$K_3 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{дебіторська заборгованість} + \text{запаси}) - \text{Короткострокові зобов'язання}$	> 0, збільшення	2 311	3 296
4	Коефіцієнт фінансової стійкості або незалежності	$K_4 = \text{Власний капітал} / \text{вартість майна (підсумок активу балансу)}$	> 0,5	0,9145	0,9266
5	Коефіцієнт рентабельності активів	$K_5 = \text{Чистий прибуток} / \text{Середньорічна величина активів}$	>0	0,0418	-0,0095

Метою аналізу фінансового стану Товариства є оцінка ефективності використання активів, доходів і витрат за звітний період.

$K_1 = 8,9145$  цей показник характеризує можливість погашення поточних зобов'язань Товариства за рахунок високоліквідних активів – грошових коштів та поточних фінансових вкладень. Рівень коефіцієнту абсолютної ліквідності перевищує нормативне значення, що свідчить про здатність Товариства гасити свої зобов'язання за рахунок грошових коштів і очікуваних надходжень. Це є однією з умов платоспроможності Товариства.

$K_2 = 9,5389$  цей показник характеризує, наскільки обсяг поточних зобов'язань можливо погасити за рахунок мобілізованих оборотних активів. Логіка розрахунку цього показника полягає в тому, що оборотні активи повинні бути повністю переведені в грошові кошти протягом одного року, а поточні зобов'язання також повинні бути погашені протягом року.

Коефіцієнт загальної ліквідності вище нормативного значення, це свідчить про те, що у Товариства достатньо оборотного капіталу, який може бути використаний для погашення своїх короткострокових зобов'язань.

$K_3 = 3 296$  тис. грн. цей показник характеризує величину оборотного капіталу, вільного від короткострокових (поточних) зобов'язань, тобто можливість погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. По відношенню до попереднього періоду показник збільшився на 985 тис. грн. та вище рівня нульового значення, зростання величини означає підвищення ліквідності і збільшення її кредитоспроможності

$K_4 = 0,9266$  коефіцієнт фінансової стійкості або незалежності характеризує структуру джерел фінансування ресурсів Товариства, ступінь фінансової стійкості і незалежності Товариства від зовнішніх джерел фінансування діяльності. Чим вище значення цього коефіцієнту, тим більш фінансово стійким, стабільним та більш незалежним від зовнішніх кредиторів є Товариство. Показник коефіцієнта вище оптимального значення, що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості (незалежності).

$K_5 = -0,0095$  коефіцієнт рентабельності активів відображає можливість підприємства до їх оновлення без залучення зовнішніх джерел фінансування. Значення цього коефіцієнта від'ємне. Фінансовим результатом діяльності Товариства за 2015 рік є збиток.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Дніпро-консалт», яке діє на підставі:

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1731 видано Аудиторською палатою України (АПУ) 26.01.2001р. рішенням № 98, продовжено до 29.10.2020р. Рішенням АПУ № 316/3 від 29.10.2015р.

Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер 0152, продовжено рішенням Комісії від 29.12.2015р. № 3502 до 10.12.2020р.

Державної реєстрації юридичної особи, яка проведена 18.02.1997р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради за місцезнаходженням: 49106, м. Дніпропетровськ, пр. Героїв, 35, к.264 (номер запису 1 224 120 0000 04777), Свідоцтво Серія А0 № 404703, код КОАТУУ 1210136900.

Код ЄДРПОУ 24600006.

Місцезнаходження: 49106, м. Дніпропетровськ, пр. Героїв, 35, к.264  
Тел. 744-54-76, факс 744-30-52.

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

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 17- СК-О від 28.01.16 р.;  
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 12.02.2016 року по 19.02.2016 року.

**Директор**

Сертифікат серії А № 005521  
видано рішенням АПУ № 125 від 22.07.2003р.  
продовжено до 22.07.2014р.  
рішенням АПУ № 191/2 від 26.06.2008р.,  
продовжено до 22.07.2018р.  
рішенням АПУ від 19.07.2014р. № 274.

О.М. Гаврилова

19 лютого 2016р.