

Додаток
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 2

Підприємство **ТДВ "Альянс Україна"**
Територія 04107, м.Київ, вул. Багговутівська, 8/10
Організаційно-правова форма господарювання
Орган державного управління Міністерство фінансів
Вид економічної діяльності Інші види страхування крім страхування життя
Середня кількість працівників №
Одиниця виміру: тис. грн.
Адреса: м.Київ, вул. Багговутівська, 8/10
Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік,місяць,число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за СПОДУ
за КВЕД

КОДИ
31.12.12
32253696
80391
250
07794
65.12

V

БАЛАНС
на 31 грудня 2012 року

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	556	767
первісна вартість	011	1 617	2 106
накопичена амортизація	012	(1 061)	(1 339)
Незавершене будівництво	020		
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	2 078	876
первісна вартість	031	10 364	8 576
знос	032	(8 286)	(7 700)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	19 235	
інші фінансові інвестиції	045	9 825	37 331
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Відстрочені податкові активи	060	728	1 394
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	32 422	40 368
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ:			
Запаси:			
виробничі запаси	100	21	6
поточні біологічні активи	110	-	-
незавершене виробництво	120	-	-
готова продукція	130	-	-
товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	15 198	17 420
первісна вартість	161	16 591	18 095
резерв сумнівних боргів	162	(1 393)	(675)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	47	35
за виданими авансами	180	736	363
з нарахованих доходів	190	2 532	2 818
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	210	629	679
Поточні фінансові інвестиції	220		
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	103 277	79 675
в т.ч. касі	231	-	-
в іноземній валюті	240	7 421	10 024
Інші оборотні активи	250	1 074	1 091
Усього за розділом II	260	130 935	112 111
III. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	270	378	6 648
БАЛАНС (сума рядків 070, 150, 320)	280	163 735	159 127

ПАСИВ	Код рядку	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	300	68 063	80 886
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	175	196
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	425	3 038
Неоплачений капітал	360	-	-
Вилучений капітал	370	-	-
Усього за розділом I	380	68 663	84 120
II. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАСТУПНИХ ВИТРАТ І ПЛАТЕЖІВ			
Забезпечення виплат персоналу	400	2 998	4 849
Інші забезпечення	410	1 454	1 121
Страхові резерви	415	141 637	140 642
Частка перестраховиків у страхових резервах	416	(93 720)	(91 135)
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	52 369	55 477
III. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480	-	-
IV. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	92	135
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	1 024	1 471
з бюджетом	550	1 827	1 740
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	283	297
з оплати праці	580	1	47
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	35 652	13 947
Інші поточні зобов'язання	610	3 824	1 893
Усього за розділом IV	620	42 703	19 530
V. ДОХОДИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	630	-	-
БАЛАНС	640	163 735	159 127

Генеральний директор



Андреасян Г.А.

Головний бухгалтер

Гарачковська Л.В.

Додаток
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 3

Підприємство ТДВ "Альянс Україна"
Територія 04107, м.Київ, вул. Багговутівська, 8/10
Орган державного управління Міністерство фінансів
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види страхування крім страхування життя
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності.
Одиниця виміру: тис. грн.

Дата (рік,місяць,число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
31.12.2012р
32253696
80391
07794
250
65.12

v

Звіт про фінансові результати
за 2012 рік

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	74 711	
Податок на додану вартість	015	-	-
Акцизний збір	020	-	-
	025	-	-
Інші вирахування з доходу	030	-	-
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	74 711	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(69 359)	
Валовий:			
прибуток	050	5 352	-
збиток	055		
Інші операційні доходи	060	17 471	
Адміністративні витрати	070	(21 583)	
Витрати на збут	080	(19 425)	
Інші операційні витрати	090	(1 219)	
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	100	-	-
збиток	105	(19 404)	-
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120	15 876	
Інші доходи	130	390	
Фінансові витрати	140	-	-
Втрати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160	(441)	
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	-	-
збиток	175	(3 579)	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(6 877)	
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	-	-
збиток	195	(10 456)	
Надзвичайні:			
доходи	200		
витрати	205	-	-
Податки з надзвичайного прибутку	210		
Чистий:			
прибуток	220	-	-
збиток	225	(10 456)	-

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	1 111	
Витрати на оплату праці	240	27 978	
Відрахування на соціальні заходи	250	8 100	
Амортизація	260	1 690	
Інші операційні витрати	270	496	
Разом	280	39 375	-

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310		
Чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	320		
Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	330		
Дивіденди на одну просту акцію	340		

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Андреасян Г.А.

Гарачковська Л.В.

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4

Підприємство ТДВ "Альянс Україна" за ЄДРПОУ
 Територія 04107, м. Київ, вул. Багговутівська, 8/10 за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання _____ за КОПФГ
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД

КОДИ		
		32253696
		80391
		250
		65.12

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Одиниця виміру : тис. грн

Звіт про рух грошових коштів
за 2012 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	137413,0	
Погашення векселів одержаних	015		
Покупців і замовників авансів	020		
Повернення авансів	030	1045,0	
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	14,0	
Бюджету податку на додану вартість	040		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045		
Отримання субсидій, дотацій	050		
Цільового фінансування	060	353,0	
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070		
Інші надходження	080	10340,0	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	-29315	()
Авансів	095		()
Повернення авансів	100		()
Працівникам	105	-18079	()
Витрат на відрядження	110	-119	()
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	-105	()
Зобов'язань з податку на прибуток	120	-7880	()
Відрахувань на соціальні заходи	125	-8676	()
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	-3494	()

Цільових внесків	140	-471	()
Інші витрачання	145	-128407	()
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-47381	
Рух коштів від надзвичайних подій	160		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-47381	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180		
необоротних активів	190		
майнових комплексів	200		
Отримані:			
відсотки	210	15853	
дивіденди	220		
Інші надходження	230		
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	-9914	
необоротних активів	250		
майнових комплексів	260		
Інші платежі	270		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	5939	
Рух коштів від надзвичайних подій	290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	5939	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	20600	
Отримані позики	320		
Інші надходження	330		
Погашення позик	340		
Сплачені дивіденди	350		
Інші платежі	360		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	20600	
Рух коштів від надзвичайних подій	380		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	20600	
Чистий рух коштів за звітний період	400	-20842	
Залишок коштів на початок року	410	110698	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-157	
Залишок коштів на кінець року	430	89699	

Генеральний директор

Головний бухгалтер



(Handwritten signatures)

Андреасян Г.А.

Гарачковська Л.В.

КОДИ
31.12.12
32253696
80391
250
07794
65.12

Підприємство ТДВ "Альянс Україна"
Територія 04107, м.Київ, вул. Багговутівська, 8/10
Орган державного управління Міністерство фінансів
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види страхування крім страхування життя
Складено (зроби позначку "V" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності
Одиниця виміру: тис.грн.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

V

Звіт про власний капітал
за 2012 рік

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	68 063	-	-	-	175	425	-	-	68 663
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	5 313	-	-	5 313
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	68 063	-	-	-	175	5 738	-	-	73 976
Переоцінка активів:										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	(10 456)	-	-	(10 456)
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Стаття	Код рядка	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Відрахування до Резервного капіталу	160	-	-	-	-	21	(21)	-	-	-
Формування іншого вкладеного капіталу за рахунок вилученого капіталу	170	(7 777)	-	7 777	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180	20 600	-	-	-	-	-	-	-	20 600
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покриття збитків попередніх періодів за рахунок сформованого іншого вкладеного капіталу	200	-	-	(7 777)	-	-	7 777	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	290	12 823	-	-	-	21	(2 700)	-	-	10 144
Залишок на кінець року	300	80 886	-	-	-	196	3 038	-	-	84 120

Генеральний директор

Головний бухгалтер



(Handwritten signature)

Андревсян Г.А.

Гарачковська Л.В.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"Альянс Україна"

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

Примітки до фінансової звітності

1 Організація та діяльність

Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна» (надалі – ТДВ «Альянс Україна» або «Товариство») засноване 20 листопада 2002 року у відповідності до законодавства України, та зареєстроване як фінансова установа.

У відповідності до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариство надає страхові послуги зі страхування майна, цивільної відповідальності, індивідуального страхування (крім страхування життя) та перестрахування.

Станом на 31 грудня 2012 регіональна мережа Товариства включає 12 філій.
Місцезнаходження Головного офісу Товариства вул. Дегтярівська, 21 Г, м. Київ 04119, Україна.

Станом на 31 грудня 2012 чисельність працівників Товариства складає 273 осіб (2011: 284 осіб).

2 Загальна інформація

Товариство вперше готує фінансову звітність у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі, МСФЗ), розроблених та оприлюднених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) станом на 31 грудня 2012 року та за рік, що закінчився на вказану дату. Відповідно до діючого законодавства ТДВ «Альянс Україна» здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку Товариства з урахуванням коригувань і перекласифікації статей, що необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ.

3 Стислий виклад облікових політик

3.1 Основа подання

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу.

У відповідності із статтею 10 МСБО 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність» Товариство використовує можливість складати окрему фінансову звітність станом на 31 грудня 2012 року і за рік, що закінчився на вказану дату. На виконання статті 38 МСБО 27 інвестиції в дочірні компанії обліковуються за історичною собівартістю.

3.2 Попередні оцінки та припущення

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Групи, зокрема на:

- Страхові резерви;
- Відстрочені податкові активи;
- Резерви на знецінення дебіторської заборгованості та інших активів.

Подальша інформація стосовно визнання та оцінки таких активів та зобов'язань наведена у відповідних примітках.

3.3 Валюта виміру та подання

Фінансові звіти Товариства подані у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Прибутки та збитки від зміни валютних курсів внаслідок таких операцій, а також внаслідок конвертації залишкових балансів за курсом на кінець року, відображені у звіті про сукупні доходи у статтях «інші доходи» або «інші витрати» відповідно.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

3.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках, а також короткострокові депозити із терміном повернення менше 3 місяців.

3.5 Депозити в банках

Депозити в банках включають кошти, розміщені в банках як строкові внески (як правило, більш ніж на три місяці).

3.6 Фінансові активи

Фінансові активи залежно від мети, з якою вони були придбані, класифікуються за наступними категоріями: фінансові активи за справедливою вартістю з урахуванням змін вартості через звіт про прибутки і збитки, позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість, інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю та інвестиції, що оцінюються за історичною собівартістю.

Усі стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли здійснюється поставка активу Товариства. Стандартними операціями з придбання та продажу фінансових активів є придбання та продаж активу згідно з договором, умови якого вимагають поставки активу протягом строку, визначеного законодавством або правилами даного ринку. Під час первісного визнання фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю плюс, якщо фінансовий актив не є активом за справедливою вартістю через звіт про прибутки та збитки, витрати на здійснення операції, що безпосередньо пов'язані з придбанням такого фінансового активу. Припинення визнання фінансових активів має місце, коли минають права на отримання грошових потоків від фінансових активів або такі права

передані, та ризики і винагороди, пов'язані з правом власності на фінансові активи, в основному передані.

3.7 Страхові та інвестиційні контракти

Договори, що передають значний страховий ризик, класифікуються як договори страхування та перестрахування.

i) Дебіторська заборгованість за договорами страхування

Дебіторська заборгованість за договорами страхування включає несплачені страхові премії страхувальниками та перестрахувальниками за договорами страхування, укладеними (випущеними) Товариством.

ii) Договори перестрахування

Товариство укладає договори перестрахування з метою обмеження потенційного збитку шляхом диверсифікації ризиків. Контракти, що узгоджують отримання/надання компенсації за збитками за одним або кількома страховими контрактами, є контрактами на перестрахування.

iii) Відстрочені аквізиційні витрати

Витрати, що пов'язані з укладанням нових договорів страхування та відновленням раніше укладених, в основному, комісійні та агентські винагороди, капіталізуються та амортизуються протягом періоду, в якому відповідні страхові премії визнаються заробленими. Розрахунок залишку відстрочених аквізиційних витрат базується на співвідношенні нарахованих та зароблених премій за відповідний період.

iv) Зобов'язання за договорами страхування

Зобов'язання за договорами страхування включають резерв незароблених премій, резерви збитків та інші резерви.

Резерв незароблених премій включає частки нарахованих страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Частка перестраховиків у резерві незароблених премій визначається відповідно до умов договорів перестрахування та відображається у складі активів.

Резерви збитків включають:

- Резерв заявлених, але несплачених збитків, що включає зарезервовані несплачені страхові платежі та відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередньому періодах, про факт настання яких не було заявлено на звітну дату.

ТДВ «Альянс Україна» станом на 31 грудня 2012 року провело оцінку адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використавши для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими договорами.

Ця оцінка показала, що балансова вартість страхових зобов'язань Товариства (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат) є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків.

Страхові зобов'язання прийняті для оцінки в рівному обсязі страхових резервів, а саме:

1. Резерв незароблених премій станом на 31.12.2012 р. склав 46 391,4 тис. грн.
2. Резерв заявлених, але не сплачених збитків станом на 31.12.2012 р. склав 93 760,6 тис. грн.
3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені станом на 31.12.2012 р. склав 489,9 тис. грн.

Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань Товариства:

- Оцінка адекватності резерву незароблених премій проведена із використанням поточної оцінки майбутніх грошових потоків за страховими договорами, розрахований прогнозний рівень страхових виплат, витрат на врегулювання страхових справ та витрат на супроводження договорів страхування для діючих станом на 31.12.2012 р. договорів страхування.

В розрахунку використані наступні показники:

1. Резерв незароблених премій станом на 31.12.2012р, розрахований методом 1/365 в розмірі 100%, становить 57 989,2 тис. грн. – графа 4 Таблиці 1 (80% - 46 391,4 тис. грн., графа 3 Таблиці 1); 2. планові показники збитковості в розрізі видів страхування – графа 5 Таблиці 1;
2. розраховані очікувані виплати в розрізі видів страхування – графа 6 Таблиці 1 (розрахункова величина – 25 705,3 тис. грн.);
3. очікувані потоки від витрат на врегулювання (LAE) в розмірі 5% від суми РНП (розрахункова величина – 2 969,0 тис. грн.);
4. очікувані потоки від затрат на супровід ДС (Maintenance costs) в розмірі 1% від суми РНП (розрахункова величина – 463,9 тис. грн.);
5. сумарний очікуваний грошовий потік (CF) – рівняється сумі витрат на врегулювання, затрат на супровід ДС та очікуваних виплат (розрахункова величина $25\,705,3 + 2\,969,0 + 463,9 = 29\,138,2$ тис. грн.);
6. відстрочені аквізиційні витрати – 6 256,4 тис. грн.;
7. перевищення розміру страхових зобов'язань над майбутніми грошовими потоками за страховими контрактами (при РНП 100%) рівняється сумі 22 594,6 тис. грн. (розрахункова РНП - сумарний очікуваний грошовий потік - відстрочені аквізиційні витрати або $57\,989,2 - 29\,138,2 - 6\,256,4 = 22\,594,6$ тис. грн.);
8. перевищення розміру страхових зобов'язань над майбутніми грошовими потоками за страховими контрактами (при РНП 80%) рівняється сумі 10 996,8 тис. грн. (розрахункова РНП - сумарний очікуваний грошовий потік - відстрочені аквізиційні витрати або $46\,391,4 - 29\,138,2 - 6\,256,4 = 10\,996,8$ тис. грн.).

Оцінка проведена спеціалістом, що пройшов навчання на кафедрі теорії ймовірності, математичної статистики та актуарної математики, склав екзамен Британського інституту актуарних розрахунків, працює в штаті Товариства, прізвище, ім'я, по-батькові – Стеценко Євгеній Вікторович.

Результат перевірки адекватності резерву страхових зобов'язань до майбутніх грошових потоків за страховими договорами - сформований резерв достатній та адекватний.

Додаток: Таблиця 1 - розрахунок нище по тексту. Дані в таблиці наведені в гривнях.

Розрахунок адекватності страхових зобов'язань до майбутніх грошових потоків за страховими контрактами станом на 31 грудня 2012 р.

Таблиця 1 (грн.)

Код виду страхування	Вид страхування	Резерв незароблених премій, 80%	Резерв незароблених премій, 100%	Плановий показник збитковості (LR)	Очікувані виплати
1	2	3	4	5	6
86	Страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	287	359	42%	151
89	Авіаційне страхування цивільної авіації	1 330 152	1 662 690	25%	415 672
42	Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	7 148 840	8 936 050	27%	2 412 734
33	Медичне страхування (безперервне вання здоров'я)	11 279 511	14 099 388	72%	10 151 559
83	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	8 063	10 079	26%	2 621
85	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	20 328	25 410	5%	1 271
84	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	3 249	4 061	5%	203
82	Особисте 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)	3 018	3 773	26%	981
81	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	453 317	566 646	68%	385 319
87	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну, внаслідок володіння. Зберігання чи використання цієї зброї	128	160	42%	67
43	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	373 910	467 387	67%	313 149
41	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	7 027 008	8 783 761	42%	3 689 179
32	Страхування від нещасних випадків	164 279	205 348	43%	88 300
61	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	6 136 959	7 671 199	5%	402 048
47	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	67	84	44%	37
45	Страхування залізничного транспорту	664 595	830 743	37%	307 375
34	Страхування здоров'я на випадок хвороби	29 585	36 981	60%	22 188
31	Страхування медичних витрат	266 079	332 599	24%	79 824

24

44	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	8 223 890	10 279 863	56%	5 756 723
71	Страховання фінансових ризиків	3 119 241	3 899 051	40%	1 559 620
62	Страховання ЦВ власників наземного транспорту	138 878	173 597	67%	116 310
	Усього	46 391 382	57 989 228		25 705 331
	Очікувані потоки від витрат на врегулювання (LAE)	46 391 382	57 989 228	5%	2 969 048
	Очікувані потоки від затрат на супровід ДС (Maintenance costs)	46 391 382	57 989 228	1%	463 914
	Сумарний очікуваний грошовий потік (CF)				29 138 293
	Резерв незароблених премій	46 391 382	57 989 228		
	Відстрочені аквізаційні витрати (DAC)				6 256 361

Перевищення розміру страхових зобов'язань над майбутніми грошовими потоками за страховими контрактами (РНП 100%) 22 594 573

Перевищення розміру страхових зобов'язань над майбутніми грошовими потоками за страховими контрактами (РНП 80%) 10 996 727

Терміни:

LR - показник збитковості відповідно до планової моделі

Очікувані виплати - очікувані виплати страхових відшкодувань (з урахуванням зміни резервів)

LAE - витрати на врегулювання в %

Maintenance costs - витрати на супровід договорів страхування

CF - очікуваний грошовий потік

DAC - відстрочені аквізаційні витрати

- Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі експертної оцінки суми збитків та витрат на врегулювання для кожного страхового випадку (в розрізі договорів страхування). Проведення незалежної експертної оцінки проводиться в кожному окремому випадку, із експертами укладені договори на проведення експертних оцінок.

Інформативно надаємо показники по резерву заявлених, але не виплачених збитків (надалі – резерв збитків):

- Сума резерву збитків станом на 31.12.2011р. – 102 275,1 тис. грн.
- Фактична виплата в 2012 році по збиткам, що заявлені до 31.12.2011р. – 15 342,3 тис. грн.
- Резерв збитків, що заявлені до 31.12.2011р. станом на 31.12.2012р. – 48 841,3 тис. грн.
- Перевищення суми резерву збитків над фактичними збитками – 38 091,4 тис. грн

Результат додаткової перевірки - сформований резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2012 р. – сформований в повній мірі, достатній для врегулювання майбутніх виплат.

- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені формується на основі наявних даних за попередні звітні періоди, динаміки розвитку збитків за допомогою методів Chain Ladder та Bornhuetter/Ferguson та обранням найкращої оцінки. В зв'язку з цим, розрахований резерв збитків, які виникли, але не заявлені станом на 31.12.2012 р. є більше ніж достатній.
- Додатково до проведених розрахунків даний резерв переглядається спеціалістами групи Альянс за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення ResQ software, резерв вони вважають достатніми станом на 31.12.2012р в розмірі 383,7тис.грн, за нашими даними резерв становить станом на 31.12.2012р. 489,9тис. грн.

3.8 Основні засоби

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за історичною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та будь – якого зменшення корисності. Використаний метод амортизації

відображає очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід. Амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно прямолінійним методом.

Строк корисної експлуатації активу визначений виходячи з очікуваної корисності активу для Товариства. Встановлений термін корисного використання з дати введення в експлуатацію:

- офісні меблі – 4 роки,
- принтер, комп'ютер – 2 роки,
- АТС – 4 роки,
- автомобілі – 5 років,
- термінали – 2 роки,
- ремонт орендованого приміщення – 3 роки,
- цифрові телефони – 2 роки,
- вивіски – 3 роки,
- сейф – 12 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

3.9 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання.

3.10 Зменшення корисності активів

На кожну дату балансу Товариство переглядає балансову вартість своїх активів з метою визначити, чи існує ознака зменшення корисності цих активів. Якщо таке свідчення існує, сума очікуваного відшкодування активу попередньо оцінюється для визначення ступеня збитку від зменшення корисності (якщо він існує). Коли неможливо попередньо оцінити суму очікуваного відшкодування окремого активу, Товариство попередньо оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить актив.

При аналізі наявності свідчення про зменшення корисності інвестицій доступних для продажу Товариство використовує всю доступну інформацію щодо їх обігу на ринку, а також щодо надійності та ризикованості діяльності емітентів таких паперів.

3.11 Оренда

Відсутні об'єкти, що одержані у фінансову оренду.

Усі угоди оренди класифіковані як операційна оренда. Платежі за угодами операційної оренди визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариство не є орендодавцем.

3.12 Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із вартості долей учасників.

Нереалізовані прибутки (збитки) є результатом зміни вартості інвестицій, що обліковуються із 2012 року за історичною собівартістю (попередні роки – за методом участі в капіталі) та нарахуванням відстрочених аквізиційних витрат станом на 31.12.2011р., розкриваються у звіті про зміни у власному капіталі,

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного року, які розкриті у звіті про фінансові результати

Узгодження власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року:

	Нерозподілений прибуток за період (в тис. грн.)
Сума власного капіталу у відповідності до НСБО станом на 31 грудня 2011р.	425
Сторно суми доходу обліку інвестицій за методом участі в капіталі – перехід на облік за собівартістю	-1 598
Нарахування відстрочених аквізиційних витрат	7 187
Сторно резерву сумнівних боргів	548
Донарахування бонусів минулого періоду	- 1 133
Сторно резерву на виплату	275
Інші корегування	34
Сума власного капіталу у відповідності з МСФО на 31 грудня 2011р.	5 738

3.13 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають зобов'язання за договорами страхування та іншу кредиторську заборгованість. Фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Усі процентні витрати, пов'язані з фінансовими зобов'язаннями, визнаються як «процентні витрати у звіті про фінансові результати»

3.14 Пенсії та пенсійні плани

Товариство здійснює обов'язкові відрахування до Державного пенсійного фонду України на суму, яка розраховується на основі заробітної плати кожного працівника. Такі суми відображаються як витрати у тому періоді, коли працівникові нараховується відповідна винагорода.

Станом на 31 грудня 2012 року Товариство не мало додаткових зобов'язань за пенсійними планами, допомозі після виходу на пенсію, страхуванню або допомозі після звільнення перед нинішніми або колишніми працівниками.

3.15 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України. Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо тимчасових різниць, що оподатковуються. Відстрочені податкові активи визнаються щодо тимчасових різниць, що вираховуються, невикористаних податкових активів та податкових збитків, що перенесені на наступні періоди, якщо є ймовірним майбутній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати ці тимчасові різниці, податкові активи та невикористані податкові збитки. Балансова вартість відстрочених

податкових активів переглядається на кожен дату балансу і зменшується, якщо зникає ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить повністю або частково використати ці відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, застосування яких очікується у періоді реалізації активу чи розрахунку за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, фактично або в значному ступені чинних на дату балансу. Податковим Кодексом України встановлені наступні ставки податку в залежності від виду діяльності та операцій, що є об'єктом оподаткування:

Вид діяльності	Об'єкт оподаткування	Ставка податку
Страхова діяльність	Чисті нараховані страхові премії	3 %
Операції з цінними паперами	Прибуток від операцій з цінними паперами	21 %
Інші види діяльності:	Результат від фінансової та інвестиційної діяльності	21 %

ТДВ «Альянс Україна» зареєстровано як платник податку, філії Товариства – безбалансові структурні підрозділи.

3.16 Стандарти, що видані, але не вступили в дію

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до консолідованої фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”

МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти: класифікація та оцінка МСФЗ (IFRS) 9, який був випущений за результатами першого етапу проекту Рада з МСФЗ по заміні МСФО (IAS) 39, застосовується для класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, визначення яких міститься у МСБО (IAS) 39. У грудні 2011 р. Рада з МСФЗ видала Перехідні положення стосовно розкриття інформації та обов'язкової дати набуття чинності (поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7), згідно з якими підприємства повинні застосовувати поправки до МСФЗ (IFRS) 9 для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або пізніше.

На наступних етапах Рада з МСФЗ розгляне питання обліку хеджування та зменшення корисності фінансових активів. Як очікується, проект буде завершений у 2012 р. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не вплине на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

Товариство кількісно оцінить вплив цього стандарту на відповідні показники фінансової звітності в ув'язці з іншими етапами проекту, коли такі будуть прийняті, щоб надати повну картину.

Поправки до МСБО (IAS) 19 “Винагороди працівникам”

У червні 2011 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 19. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Секвестр пенсійного плану буде має місце тільки у разі значного скорочення кількості працівників. Доходи / збитки, що виникають в результаті секвестру пенсійного плану, будуть враховуватися як вартість послуг минулих періодів.

Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації з метою представлення характеристик планів винагороди працівникам компанії, сум, визнаних у фінансовій звітності, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. На даний час Товариство оцінює вплив цього стандарту та обирає початкову дату застосування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»

Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» були випущені у червні 2011 року та набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2012 року або після цієї дати, передбачають зміни у розкритті статей, які представлені в іншому сукупному прибутку. Ці зміни вимагають від компаній розділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві групи за принципом можливості їхнього потенційного перенесення в майбутньому до складу прибутку або збитку. Запропонована назва звіту, яка використовується в МСФЗ (IAS) 1, змінена на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний прибуток». Керівництво Товариства очікує, що нова редакція стандарту змінить представлення показників в її фінансовій звітності, проте не матиме впливу на оцінку операцій та залишків.

Удосконалення МСФЗ

У травні 2010 р. Рада з МСФЗ випустила комплект поправок до своїх стандартів, головним чином, з метою усунення внутрішніх невідповідностей та уточнення формулювань. Стосовно кожного стандарту існують окремі перехідні положення.

Застосування зазначених нижче поправок призвело до зміни облікової політики, але не мало суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»: Поправка була призначена для спрощення розкриття інформації за рахунок скорочення обсягу розкриття інформації щодо утримуваної застави та поліпшення розкриття інформації, вимагаючи надання якісної інформації у контексті кількісного розкриття. Товариство відповідним чином змінила свою облікову політику, але ця поправка не мала впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.
- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: Поправка уточнює, що підприємство має право розкривати аналіз кожного компонента іншого сукупного доходу або у звіті про зміни у капіталі або у примітках до фінансової звітності. Товариство відповідним чином змінила свою облікову політику, але ця поправка не мала впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Інші поправки до зазначених нижче стандартів, прийняті у результаті проекту «Удосконалення МСФЗ», не мали впливу на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Товариства:

- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (Умовна компенсація в результаті об'єднання бізнесу, що передувало прийняттю МСФЗ (IFRS) 3 (переглянутому у 2008 р.)),
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (Методи, що можуть застосовуватись для оцінки неконтрольованої частки),
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (Винагороди з платежами на основі акцій, що не заміщуються та заміщуються на добровільній основі),
- МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»,
- Інтерпретація IFRIC 13 «Програми лояльності клієнта» (Оцінка справедливої вартості балів винагороди),
- Інтерпретація IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу».

Поправка до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Ці поправки були опубліковані у жовтні 2010 року і набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати. Поправки вводять вимоги додаткового розкриття інформації для переведених фінансових активів, визнання яких не було припинене. Товариство вважає, що ця поправка не матиме впливу на її фінансовий стан.

Поправка до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток» - Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку». У грудні 2010 року Рада з МСБО опублікував поправки до МСБО (IAS) 12, що набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2012 р. або після цієї дати. У відповідності до поправок відстрочений податок за інвестиційною нерухомістю, що обліковується за справедливою вартістю, і за активами, що не амортизуються у сфері застосування МСБО (IAS) 16, до яких застосовується модель переоцінки, буде визначатися виходячи із припущення, що балансова вартість буде відшкодована шляхом продажу активу. Наразі Товариство оцінює вплив цієї поправки на фінансову звітність.

12 травня 2011 р. Рада з МСФЗ опублікувала чотири нові стандарти, які застосовуються для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Можливе дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність”

МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність” вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО (IAS) 27 і залишаються незмінними. МСФЗ (IFRS) 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ (SIC) 12 “Консолідація – компанії спеціального призначення” і МСБО (IAS) 27 “Консолідована і окрема фінансова звітність”. Наразі Товариство не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ (IFRS) 10 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 “Спільна діяльність”

МСФЗ (IFRS) 11 “Спільна діяльність” покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що впливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що впливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ (IFRS) 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ (IFRS) 11 замінює собою МСБО (IAS) 31 “Частки у спільних підприємствах” та ПКІ (SIC) 13 “Спільно контрольовані суб'єкти господарювання: негрошові внески контролюючих учасників”. Наразі Товариство не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ (IFRS) 11 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 “Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання”

МСФЗ (IFRS) 12 “Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання” є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ (IFRS) 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування цього стандарту може вимагати від Товариства нових розкриттів інформації в фінансовій звітності, але не вплине на її фінансовий стан або результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка справедливої вартості”

- МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка справедливої вартості” визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до

оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Товариство оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності."

Жодна з цих поправок не матиме впливу на фінансову звітність Товариства, крім деяких змін, що відбудуться в обліковій політиці після 1 січня 2012 року.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Грошові кошти у національній валюті (UAH)	1 765	1 377
Грошові кошти у доларах США (USD)	254	35
Грошові кошти у євро (EUR)	228	91
Всього	2247	1503

5 Депозити в банках

Депозити за строками погашення на 31 грудня 2012 узагальнено таким чином:

	До 1 року	Від 1 до 3 років	Від 3 до 5 років	Всього на 31 грудня 2012
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	67 900	10 010	-	77 910
Депозити в банках у доларах США (USD)	-	5 115	-	5 115
Депозити в банках у євро (EUR)	-	4 427	-	4 427
	67 900	19 552	-	87 452
Всього	67 900	19 552	-	87 452

Депозити за строками погашення на 31 грудня 2011 узагальнено таким чином:

	До 1 року	Від 1 до 3 років	Від 3 до 5 років	Всього на 31 грудня 2011
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	94 600	7 300	-	101 900
Депозити в банках у доларах США (USD)	4 875	-	-	4 875
Депозити в банках у євро (EUR)	2 420	-	-	2 420
	101 895	7 300	-	109 195
Всього	101 895	7 300	-	109 195

Депозити розміщені в банківських установах на території України. Процентні ставки за депозитами в гривні відповідають ринковим та складають у середньому від 10% до 15% у залежності від терміну вкладу. Процентні ставки за депозитами в іноземній валюті відповідають ринковим та складають у середньому від 2% до 6% у залежності від терміну вкладу..

6 Фінансові інвестиції

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Фінансові інвестиції		
Облігації корпорацій	9 904	9 825
Облігації внутрішньої державної позики	9 789	-
Інші інвестиції (за історичною собівартістю)	17 638	19 235

Всього	37 331	29 060
---------------	---------------	---------------

Середня ставка доходності за облігаціями у 2012 році склала 11% річних (2011: 11% річних). Ставка доходності за облігаціями внутрішньої державної позики, встановлена на наступні періоди, складає 11% річних. Середня ставка доходності за корпоративними облігаціями у 2012 році склала 16% річних. Ставка доходності за корпоративними облігаціями, встановлена на наступні періоди, складає 16%.

Строки погашення фінансових інвестицій є наступними:

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
До 1 року	-	-
Від 1 до 5 років	19 653	9 825
Більше 5 років	-	-
Всього	19 693	9 825

7 Дебіторська заборгованість за договорами страхування

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Дебіторська заборгованість страхувальників	17 420	15 198
Всього	17 420	15 198

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

8 Активи (відстрочені аквізаційні витрати)

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Відстрочені аквізаційні витрати	6 256	7 187
Всього	6 256	7 187

9 Аквізаційні витрати

Зміни у аквізаційних витратах узагальнено наступним чином:

	2012	2011
Витрати на збут (в т. ч. відстрочені аквізаційні витрати)	19 425	18 827
Всього	19 425	18 827

10 Інші активи

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Аванси видані	363	736
Запаси	6	21
Нараховані проценти до отримання	2 818	2 532
Внески у централізовані страхові фонди (МТСБУ)	1 091	1 074
Інша дебіторська заборгованість	714	676
Витрати майбутніх періодів	392	378
Всього, чиста сума	5 384	5 417

11 Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2012 року, узагальнено таким чином:

	Офісні приміщення	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
На 1 січня 2012	122	5738	1 787	2717	10 364
Надходження		266	14	2	282
Вибуття	25	823	443	779	2 070
На 31 грудня 2012	97	5 181	1 358	1 940	8 576
Накопичений знос					
На 1 січня 2012	82	4 794	1 013	2 397	8 286
Амортизація	30	818	406	157	1 411
Вибуття	25	1 379	404	189	1 997
На 31 грудня 2012	87	4 233	1 015	2 365	7 700
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2012	40	944	774	320	2 078
На 31 грудня 2012	10	403	310	153	876

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2011 року, узагальнено таким чином:

	Офісні приміщення	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
На 1 січня 2011	122	5 808	1405	2 634	9 969
Надходження		186	382	109	677
Вибуття		256		26	282
На 31 грудня 2011	122	5738	1 787	2717	10 364
Накопичений знос					
На 1 січня 2011	44	4 065	709	1 979	6 797
Амортизація	38	985	304	452	1 779
Вибуття		256		34	290
На 31 грудня 2011	82	4 794	1 013	2 397	8 286
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2011	78	1 810	696	1 284	3 868
На 31 грудня 2011	40	944	774	320	2078

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за роки, що минули 31 грудня 2012 року та 2011 року, узагальнено таким чином:

Програмне забезпечення	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Первісна вартість		
На 1 січня	1 617	1 569
Надходження	488	48
Вибуття		
На 31 грудня	2 106	1 617
Накопичений знос		
На 1 січня	1 061	819
Амортизація	278	242
Вибуття		
На 31 грудня	1 339	1 061
Чиста балансова вартість		
На 1 січня	556	767
На 31 грудня	767	556

13 Операційна оренда

Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіси філій, у середньому на строк до трьох років. Майбутні мінімальні орендні платежі Товариства є наступними:

Майбутні мінімальні орендні платежі	До 1 року	Від 1 до 3 років	Всього
31 грудня 2012	664	4 202	4 866
31 грудня 2011	637	4 202	4 839

Протягом звітного періоду визнані витратами орендні платежі у сумі 4 866 тисяч гривень (2011: 4 839 тисяч гривень).

14 Страхові резерви

		31 грудня 2012	31 грудня 2011
Резерв незароблених премій	14.1	29 566	23 089
Резерви збитків	14.2	19 451	24 281
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені		490	547
Всього		49 507	47 917

14.1 Резерв незароблених премій

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Загальна сума	46 391	38 815
Перестраховування	(16 825)	(15 726)
Чиста сума	29 566	23 089

Резерв незароблених премій за строками погашення узагальнено таким чином:

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
До 1 року	46 391	38 815
Від 1 до 5 років	-	-
Більше 5 років	-	-
Всього	46 391	38 815

14.2 Резерви збитків

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Загальна сума	93 761	102 275
Перестраховання	(74 310)	(77 994)
Чиста сума	19 451	24 281

Зміни у резервах збитків узагальнено наступним чином:

	2012	2011
Резерви збитків на 1 січня, загальна сума	102 275	63 647
Нарахування резерву	1 023 785	831 651
Використання резерву (Примітка 23)	(1 032 299)	(793 023)
Резерви збитків на 31 грудня, загальна сума	93 761	102 275

Резерви збитків за строками погашення узагальнено таким чином:

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
До 1 року	93 761	102 275
Від 1 до 5 років	-	-
Більше 5 років	-	-
Всього	93 761	102 275

15 Інші зобов'язання

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	5 970	4 452
Податок на прибуток до сплати	1 740	1 827
Комісійна винагорода агентів	152	116
Аванси одержані від страховальників	1 471	1 024
Заборгованість за страховими виплатами	10	24
Заборгованість з оплати праці	47	1
Заборгованість перед перестраховиками	13 947	35 652
Інші	2 163	4 059
Всього	25 500	47 155

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

16 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2012 зареєстрований та оплачений статутний капітал Товариства складає 80 886 тисяч гривень (2011: 68 063 тисяч гривень).

17 Зароблені премії, чисті

		2012
Нараховані премії		136 852
Премії передані у перестраховання		(55 664)
Нараховані премії, чисті	xx	81 188
<hr/>		
Зміна резерву незароблених премій		(7 577)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій		1 100
Зміна резерву незароблених премій, чиста		(6 477)
Зароблені премії, чисті		74 711

Нараховані премії можуть бути узагальнені таким чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2012	Нараховані премії	Премії передані у перестраховання	Нараховані премії, чисті
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	19 681	(972)	18 709
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1 115		1 115
Страховання майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	43 043	(24 616)	18 427
Особисте страхування від нещасних випадків та медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	31 802	86	31 888
Страховання відповідальності перед третіми особами	16 159	(12 193)	3 966
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	9 976	(7 234)	2 742
Авіаційне страхування цивільної авіації	5 608	(4 106)	1 502
Інші види страхування	9 468	(6 629)	2 839
Всього	136 852	(55 664)	81 188

18 Процентні доходи

	2012
Доходи від депозитів	13 742
Доходи за облігаціями	2 134
Всього	15 876

19 Інші операційні доходи

	2012
Інші операційні доходи	17 471
Інші доходи	390
Всього	17 861

20 Страхові виплати та відшкодування, чисті

	2012
Страхові виплати і відшкодування до виплати	(43 102)
Частка перестраховиків у страхових виплатах	9 638
Страхові виплати до виплати, чиста сума	(33 464)
Зміна резервів збитків	(8 514)
Частка перестраховиків у зміні резервів збитків	3 685
Зміна резервів збитків, чиста сума	(4 829)
Страхові виплати і відшкодування нараховані, чиста сума	(38 293)

21 Адміністративні та інші операційні витрати

	2012
Витрати на персонал	(36 078)
Оренда та утримання офісу	(5 763)
Маркетинг та реклама	(815)
Амортизація	(1 690)
Витрати на транспортні засоби	(850)
Членські та гарантійні внески до Моторного (Транспортного) Страхового Бюро України	(171)
Професійні послуги	(332)
Послуги банків	(188)
Офісні та інші витрати	(760)
Інші операційні витрати	(64 939)
Всього	(111 586)

21.1 Витрати на персонал

	2012
Заробітна плата	(27 978)
Витрати на соціальне страхування	(8 100)
Всього	(36 078)

22 Інші доходи (витрати)

	2012
Інші витрати	441
Всього, чисті	441

23 Податок на прибуток

	2012
Поточний податок на прибуток:	
Страхова діяльність	(4 209)
Інша діяльність	(3 334)
Відстрочені витрати з податку на прибуток	666
Всього витрати з податку на прибуток	(6 877)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання є результатом впливу тимчасових різниць, що виникають за такими статтями:

	Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	
	31 грудня 2012	31 грудня 2011 (змінено)
Резерв незароблених премій	46 392	38 815
Ставка податку	3%	3%
Відстрочений податковий актив	1 394	1 164
Збільшення / (зменшення) за період	666	167

24 Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2012 року 99.978% учасником Товариства, який більше 50% відсотків долі є Відкрите акціонерне Товариство «Страхова компанія "Альянс"» юридична особа, зареєстрована

відповідно до законодавства Російської Федерації 01.07.2002 за реєстраційним номером серії 77 №010525905, що володіє 99,97% долі. Акціонером, який володіє 100% - 1 акція ВАТ СК «Альянс» є Товариство з обмеженою відповідальністю АЛІАНС НЬЮ ЮРОП ХОЛДІНГ ГМБХ (ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GMBH) юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства Австрійської Республіки, яке зареєстроване за адресою Хитцингер Кай 101-105, 1130, Вена, Австрія.

За період з 01.01.2012 по 31.12.2012 року Товариством здійснені наступні операції з пов'язаними сторонами (Таблиця 1):

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Повернення перестрахових платежів, тис. грн.
AGC S AG Sede Secondaria di Milano (Allianz S.p.a)	67	
AGC&S France	932	
AGCS Marine Insurance Company	840	
Allianz CJS IJS Russia	203	
Allianz Elementar Versicherung-AG	176	
Allianz Global Corporate & Speciality AG	21 364	216
Allianz Global Risk US Insurance Company	498	
Allianz Hungaria insurance Co, Ltd	64	
Allianz pojistovna, a.s.	37	
Allianz Risk Transfer	4 321	
Allianz SE	12 538	572
Allianz Sigorta A.S.	1 577	
Allianz Vie		137
IC Allianz	1 030	
TU Allianz Polska S.A.	424	
Всього	44 071	925

Станом на 31 грудня 2012 року, кредиторська заборгованість по перестраховим преміям перед пов'язаними сторонами складає 13 947 тис. грн. (Таблиця 2)

Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн.
AGC&S France	760
AGCS Marine Insurance Company	20
Allianz CJS IJS Russia	141
Allianz Elementar Versicherung-AG	21
Allianz Global Corporate & Speciality AG	4 602
Allianz Global Risk US Insurance Company	147
Allianz pojistovna, a.s.	19
Allianz Risk Transfer	2 024
Allianz SE	5 206
IC Allianz	481
TU Allianz Polska S.A.	526
Всього	13 947

Виплати ключовому управлінському персоналу – Генеральному директору та директорам Товариства, включають наступне:

	2012
Заробітна плата та нарахування	3 475
Премії та інші заохочувальні виплати	2 066
Витрати на страхування життя	19
Всього	5 560

При здійсненні операцій з ключовим управлінським персоналом не застосовувались виключні умови, та жодних гарантій не було надано чи отримано.

25 Потенційні та умовні активи та зобов'язання

25.1 Оподаткування

Законодавство України з питань оподаткування є предметом частих змін. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалось всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли порядок нарахування податкових зобов'язань був недостатньо чітким, Товариство нараховувало податкові зобов'язання на основі офіційних роз'яснень та оцінок керівництва.

25.2 Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо Товариство є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, Товариство створює відповідні резерви для покриття збитків. На думку керівництва, на 31 грудня 2012 відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого збитку.

26 Політики управління ризиками

Основними ризиками, з якими Товариство стикається у ході звичайної діяльності, є страхові ризики, та ризик ліквідності. Відповідальність за управління ризиками покладено на Правління Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює Ревізійна комісія. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним зборам учасників Товариства.

Система внутрішнього управління ТДВ «Альянс Україна» забезпечує виконання функцій управління ризиками, контролю відповідності вимогам законодавства та внутрішніх нормативних актів страховика, внутрішнього аудиту та актуарних розрахунків. В штаті товариства аудитор служби внутрішнього аудиту, фахівець з управління ризиками, фахівець з актуарних розрахунків.

Основні фінансові активи та зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2012 та 2011 років були представлені таким чином:

	2012	2011
Фінансові активи		
Торгівельна дебіторська заборгованість	17 420	15 198
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 699	110 698
Всього фінансових активів	107 119	125 896
Фінансові зобов'язання		
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	19 530	42 703
Нарахування щодо невикористаних відпусток та щорічних бонусів, інших забезпечень	5 970	4 452
Всього фінансових зобов'язань	25 500	47 155
Загальна чиста позиція	81 619	78 741

Товариство не брало участі в будь-яких суттєвих операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності, страховий та кредитний ризики. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

27 Валютний ризик

Товариство здійснює свої операції переважно в таких валютах: гривня («грн.»), долар США («дол. США») та євро. Офіційні курси цих валют до гривні встановлюються Національним банком України («НБУ»).

Балансова вартість монетарних активів та зобов'язань Товариства, виражених в іноземній валюті станом на 31 грудня 2012 року, була представлена таким чином:

	Долари США	Євро
Фінансові активи		
Торгівельна дебіторська заборгованість	45	1 511
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 370	4 654
Всього фінансових активів	5 415	6 165
Фінансові зобов'язання		
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	-2 913	-6 557
Всього фінансових зобов'язань	-2 913	-6 557
Загальна чиста позиція	2 501	-392

Балансова вартість монетарних активів та зобов'язань Товариства, виражених в іноземній валюті станом на 31 грудня 2010 року, була представлена таким чином:

	Долари США	Євро
Фінансові активи		
Торгівельна дебіторська заборгованість	68	1 417
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 909	2 512
Всього фінансових активів	4 977	3 929
Фінансові зобов'язання		
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	-8 077	-12 037
Всього фінансових зобов'язань	-8 077	-12 037
Загальна чиста позиція	-3 100	-8 107

У нижченаведеній таблиці представлена інформація щодо чутливості Товариства до посилення української гривні по відношенню до долару США та євро на 10% та послаблення гривні до відповідних валют на 10%. Ці ставки чутливості представляють собою оцінку керівництвом допустимо можливих змін у курсах обміну валют. Аналіз чутливості включає лише непогашені монетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, і коригує їх переведення у валюту звітності на кінець періоду з урахуванням 10% зміни у курсах обміну валют. Негативний показник вказує на збільшення збитку, у випадку коли українська гривня послаблюється на 10% стосовно відповідної валюти. Для відповідного посилення на 10% української гривні щодо відповідних валют буде спостерігатися відповідний вплив на прибуток, а результат вказує матиме позитивний показник.

У наведеній нижче таблиці представлена чутливість прибутку Товариства до оподаткування до можливої зміни обмінного курсу, при постійному значенні всіх інших змінних.

	Збільшення / (зменшення) обмінного курсу	Влив на прибуток до оподаткування
На 31 грудня 2012 р.		
Грн. / дол. США	+10.0%	250
Грн. / євро	+10.0%	-39
Грн. / дол. США	-10.0%	-250
Грн. / євро	-10.0%	39
На 31 грудня 2011 р.		
Грн. / дол. США	+10.0%	-310
Грн. / євро	+10.0%	-811
Грн. / дол. США	-10.0%	310
Грн. / євро	-10.0%	811

28 Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик представляє собою ризик того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання перед Товариством та змусить Товариство понести фінансові збитки. Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного клієнта або групи клієнтів. Товариство прийняло політику ведення операцій лише з кредитоспроможними контрагентами та отримання достатньої застави, коли це можливо, як засобу послаблення ризику понесення фінансових збитків у результаті невиконання зобов'язань. Товариство використовує іншу публічну доступну фінансову інформацію та власні торгові записи для визначення рейтингу своїх основних клієнтів-третіх сторін. У керівництва є розроблена кредитна політика, і відповідно, моніторинг кредитного ризику здійснюється на постійній основі.

Вважається, що грошові кошти, які утримуються на банківських рахунках та депозитах, мають мінімальний ризик невиконання зобов'язання. Фінансові активи, які потенційно можуть зазнати впливу кредитного ризику, в основному, представлені торговою дебіторською заборгованістю. Балансова вартість цих фінансових активів, за вирахуванням резерву на покриття збитків від сумнівної заборгованості, представляє собою максимальну суму кредитного ризику.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про максимальний рівень кредитного ризику для фінансових активів. Для фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан, максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів до будь-якого взаємозаліку або стягнення застави.

	2012	2011
Торгівельна дебіторська заборгованість	17 420	15 198
Грошові кошти та їхні еквіваленти	89 699	110 698
	107 119	125 896

29 Страхові ризики

Основною діяльністю ТДВ «Альянс Україна» є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які напряду несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов'язань перед третіми особами, нещасних випадків та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку. Таким чином, Товариство несе ризик невизначеності стосовно строку та вартості таких подій, та наступних претензій за договорами страхування.

Товариство керує своїми страховими ризиками шляхом укладенням договорів перестраховування, застосуванням процедур прийняття ризиків. Політика Товариства також спрямована на виконання

законодавчих вимог щодо забезпечення платоспроможності. Ці вимоги включають створення обов'язкових страхових резервів та перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, про що Товариство регулярно звітує до органів державного нагляду.

Товариство укладає договори облігаторного та факультативного перестраховування як з резидентами, так і з нерезидентами. Договори з перестраховування не звільняють Товариство від прямих обов'язків у відношенні до страхувальника. Товариство укладає договори з перестраховиками, які мають певний рейтинг фінансової надійності.

30 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є вимоги щодо доступності її грошових коштів для виконання зобов'язань за договорами страхування. Політика Товариства включає розміщення коштів страхових резервів з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості, а також забезпечення фактичної платоспроможності на кожен звітний дату у відповідності до вимог законодавства України.

31 Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності ТДВ «Альянс Україна», відповідність ключових показників вимогам законодавства України до страхових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Товариства. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

32 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до таких вимог:

- справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань зі стандартними умовами, якими торгують на активних ліквідних ринках, визначається на основі ринкових котирувань; та
- справедлива вартість інших фінансових активів та фінансових зобов'язань (за винятком похідних фінансових інструментів) визначається відповідно до загальноновизнаної моделі ціноутворення на основі аналізу дисконтованих грошових потоків із використанням цін для поточних ринкових операцій, які піддаються спостереженню.

На думку керівництва балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

33 Події після звітної дати

У першому кварталі в наявності зміни в управлінському персоналі, а саме: звільнився фінансовий директор Процюк Олександра та приступила до виконання обов'язків фінансового директора Селіверстова Юлія.

Інші суттєві події після дати балансу відсутні.



Г.А. Андреасян
Генеральний директор
06 лютого 2013р.