

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		28 лютого 2014 р.
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"	за ЄДРПОУ 32253696
Територія	Київ	за КОАТУУ 8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Інші послуги у сфері страхування	за КОПФГ 96220
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД 65.12
Середня кількість працівників	—	Контрольна сума 17485956443945A6F6D34E7C727A97B39593370B
Адреса, телефон	04107, Київ, вул. Батюківська, буд. 8/10, фактична адреса: 04119, Київ, вул. Дегтярівська, 21Г 044 499-77-00, 499-77-01	
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 «x» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності		

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2013 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	767	1888
первісна вартість	1001	2106	3498
накопичена амортизація	1002	1339	1610
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	876	2433
первісна вартість	1011	8576	9744
знос	1012	7700	7311
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	17637	17637
інші фінансові інвестиції	1035	19694	9992
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	1394	1707
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізційні витрати	1060	6256	21799
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	46624	55456
II. Оборотні активи			

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Запаси	1100	6	24
Виробничі запаси	1101	6	24
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	17420	26604
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	363	279
з бюджетом	1135	35	368
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	329
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2818	3578
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	672	3217
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	89699	101646
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	89699	101646
Витрати майбутніх періодів	1170	391	936
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	91135	109335
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	74309	85032
резервах незароблених премій	1183	16826	24303
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	1092	3717
Усього за розділом II	1195	203631	249704
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	250255	305160
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	80886	80886
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	196	196
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3038	1046
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	84120	82128
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Довгострокові забезпечення	1520	5970	11264
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	4849	5982
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	140642	185171
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	94251	103956
резерв незароблених премій	1533	46391	81215
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	146612	196435
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	135	386
розрахунками з бюджетом	1620	1740	31
у тому числі з податку на прибуток	1621	1740	0
розрахунками зі страхування	1625	297	383
розрахунками з оплати праці	1630	47	37
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	81	58
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	13963	22855
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	3108	2551
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	152	296
Усього за розділом III	1695	19523	26597
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	250255	305160

Керівник

Андрей Гаврі Аршакович

Головний бухгалтер

Гарачковська Діана Вікторівна



(підпис)
(підпис)

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
28 лютого 2014 р.
32253696

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2013 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	84479	74711
Чисті зароблені страхові премії	2010	84479	74711
Премії підписані, валова сума	2011	176700	136852
Премії, передані у перестраховування	2012	64875	55664
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	34823	7577
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	7477	1100
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20469	26257
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	60597	43102
Валовий:			
прибуток	2090	3413	5352
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1018	4887
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	9705	8572
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	10723	-3685
Інші операційні доходи	2120	30104	15486
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	20801	21583
Витрати на збут	2150	22969	19425
Інші операційні витрати	2180	3303	4320
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	12538	19603
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	16510	15876
Інші доходи	2240	171	231
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	314	83
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3829	0
збиток	2295	0	3579

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	7142	6877
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	3313	10456
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-3313	-10456
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	1446	1111
Витрати на оплату праці	2505	29895	27978
Відрахування на соціальні заходи	2510	8873	8100
Амортизація	2515	937	1690
Інші операційні витрати	2520	5923	496
Разом	2550	47074	39375
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Андрейсан Гаррі Аршикович

Головний бухгалтер

Гарачковська Лілія Вікторівна



(Signature)
(підпис)
(Signature)
(підпис)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРГІОУ

КОДИ
28 лютого 2014 р.
32253696

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2013 рік

Форми №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	554	1816
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	237	361
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	46	65
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1074	1
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	168224	137398
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	23063	9533
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	40978	29314
Праці	3105	19649	18086
Відрахувань на соціальні заходи	3110	9565	8677
Зобов'язань з податків і зборів	3115	13846	11480
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	10053	7881
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	16	105
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	3777	3494
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	1060	1525
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	2572	10378
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	98864	87730
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	20358	39293
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-13694	-57309
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	9700	0
необоротних активів	3205	162	231
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	15751	15636
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	25613	15867
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	20600
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	20600
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11919	-20842
Залишок коштів на початок року	3405	89699	110698
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	28	-157
Залишок коштів на кінець року	3415	101646	89699

Керівник

Дилівецький Гаррі Аршикович

Головний бухгалтер

Гарячовська Лідія Вікторівна



(підпис)
(підпис)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення										
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-3313	0	0	0	-3313
Залишок на кінець року	4300	80886	0	0	196	1046	0	0	0	82128

Керівник

Алієксандр Гавриш

Головний бухгалтер

Гавриш Людмила Вікторівна



(Handwritten signature)
(підпис)

(Handwritten signature)
(підпис)

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"Альянс Україна"

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 перестраховування.

Станом на 31 грудня 2013 регіональна мережа Товариства включає 13 філій Місцезнаходження Головного офісу Товариства вул. Дегтярівська, 21 Г, Київ 04119, Україна.

Станом на 31 грудня 2013 чисельність працівників Товариства складає 315 осіб (2012: 273 особи; 2011: 284 осіб).

2 Загальна інформація

Товариство 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 2013 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 2013 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 Компанії 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 перестраховування.

i) Дебіторська заборгованість за договорами страхування

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

ii) Договори перестраховування

Товариство укладає договори перестраховування 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 перестраховування.

iii) Відстрочені аквізиційні витрати

Витрати, що пов'язані з укладанням нових договорів страхування та відновленням раніше укладених, в основному, комісійні та агентські винагороди, мотивація продавцям 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 перестраховування 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 2013 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 31.12.2013 р. склав 81 214,8 тис. грн.

2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2013 р. склав 105 558,8 тис. грн.
3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені станом на 31.12.2013 р. склав 397,1 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 31.12.2013 р. договорів страхування.

В розрахунку використані наступні показники:

1. Резерв незароблених премій станом на 31.12.2013р, розрахований методом 1/365 в розмірі 100%, становить 81 214,8 тис.грн – графа 3 Таблиці 1; 2. планові показники збитковості в розрізі видів страхування – графа Таблиці 1;
2. розраховані очікувані виплати в розрізі видів страхування – графа 5 Таблиці 1 (розрахункова величина – 33 983,7 тис.грн);
3. очікувані потоки від витрат на врегулювання (LAE) в розмірі 6% від суми РНП (розрахункова величина – 4 872,9 тис.грн);
4. очікувані потоки від затрат на супровід ДС(Maintenance costs) в розмірі 7,5% від суми РНП (розрахункова величина –6 091,1тис.грн);
5. сумарний очікуваний грошовий потік (CF) – рівняється сумі витрат на врегулювання, затрат на супровід ДС та очікуваних виплат (розрахункова величина $33\,983,7 + 4\,872,9 + 6\,091,1 = 44\,947,7$ тис.грн);
6. відстрочені аквізційні витрати – 21 798,6 тис.грн;
7. перевищення розміру страхових зобов'язань над майбутніми грошовими потоками за страховими контрактами рівняється сумі 14 468,5 тис.грн (розрахункова РНП - сумарний очікуваний грошовий потік - відстрочені аквізційні витрати або $81\,214,8 - 44\,947,7 - 21\,798,6 = 14\,468,5$ тис.грн).

Оцінка проведена спеціалістом, що пройшов навчання на кафедрі теорії ймовірності, математичної статистики та актуарної математики, склав екзамени Британського інституту актуарних розрахунків, працює в штаті Товариства, Прізвище, ім'я та 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 - розрахунок нище по тексту

Розрахунок адекватності страхових зобов'язань до майбутніх грошових потоків за страховими контрактами станом на 31 грудня 2013р.

Таблиця 1 (грн.)

Код виду страхування	Вид страхування	Резерв незароблених премій, 100%	Плановий показник збитковості (LR)	Очікувані виплати
1	2	3	4	5
31	Страхування медичних витрат	303 443	40%	121 377
32	Страхування від нещасних випадків	205 123	35%	71 793

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

33	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	14 044 493	80%	11 235 594
34	Страхування здоров'я на випадок хвороби	54 478	35%	19 067
41	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	10 820 101	35%	3 787 035
42	Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	12 700 176	35%	4 445 062
43	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	606 188	35%	212 166
44	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	22 980 588	45%	10 341 265
45	Страхування залізничного транспорту	941 526	35%	329 534
47	Страхування водного транспорту	37 159	40%	14 864
61	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	11 469 885	5%	601 137
62	Страхування ЦВ власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)	194 368	53%	103 015
64	Страхування ЦВ власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)	1 794	40%	718
71	Страхування фінансових ризиків	1 641 426	35%	574 499
81	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	1 506 365	77%	1 159 901
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)	619	35%	217
83	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	14 300	35%	5 005
84	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	3 068	5%	153
85	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкodu, 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	23 436	5%	1 172
86	Страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	50	40%	20
87	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкodu, яка може бути заподіяна третій особі або її майну, внаслідок володіння. Зберігання чи використання цієї зброї	162	40%	65
89	Авіаційне страхування цивільної авіації	3 231 125	25%	807 781
90	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	434 953	35%	152 234
	Всього	81 214 825		33 983 672
	Очікувані потоки від витрат на врегулювання (LAE)	81 214 825	6,0%	4 872 890
	Очікувані потоки від затрат на супровід ДС (Maintenance costs)	81 214 825	7,5%	6 091 112
	Сумарний очікуваний грошовий потік (CF)			44 947 673
	Резерв незароблених премій	81 214 825		
	Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)			21 798 579

Перевищення розміру страхових зобов'язань над майбутніми грошовими потоками за страховими контрактами

14 468 572

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 аквізційні 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 заключені договори на проведення експертних оцінок.

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

- Сума резерву збитків станом на 31.12.2012р. – 93 760,6 тис.грн.
- Фактична виплата в 2012 році по збиткам, що заявлені до 31.12.2011р. – 23 431 тис.грн.
- Резерв збитків, що заявлені до 31.12.2011р. станом на 31.12.2012р. – 49 844,8 тис.грн.
- Перевищення суми резерву збитків над фактичними збитками – 21 936,5 тис.грн

Результат додаткової перевірки - сформований резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2013 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 31.12.2013 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 31.12.2013р в 301,7тис.грн, за нашими даними резерв становить станом на 31.12.2013р. 397,1тис. 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 – 5 років,
- принтер, комп'ютер – 4 роки,
- АТС – 3 роки,
- автомобілі – 5 років,
- термінали – 2 роки,

- ремонт орендованого приміщення – 3 роки,
- цифрові телефони – 2 роки,
- вивіски – 5 років,
- сейф – 12 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод 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 придбані 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 є результатом зміни облікової політики щодо строків амортизації, сторнування резервів сумнівних боргів (надходження коштів, що раніше признані сумнівними, в результаті виставлених вимог) станом на 31.12.2012р, 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 2012 року:

	Нерозподілений прибуток за період (в тис.грн)
Сума власного капіталу станом на 31 грудня 2012р.	425
Перерахунок суми амортизації (зміна облікової політики)	66
Сторно резерву сумнівних боргів	784
Сторно бонусів минулого періоду	73
Сторно резерву на виплату	391
Інші корегування	7
Сума власного капіталу станом на 31 грудня 2012р.	1 321

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 2013 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 кожну 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:

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

Вид діяльності	Об'єкт оподаткування	Ставка податку
Страхова діяльність	Чисті нараховані страхові премії	3 %
Операції з цінними паперами	Прибуток від операцій з цінними паперами	10 %
Інші види діяльності:	Результат від фінансової та інвестиційної діяльності	19 %

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. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих у грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. На зустрічі в листопаді 2013 року, Рада з МСФЗ прийняв попереднє рішення, що обов'язкова дата набрання чинності МСФЗ 9 не буде раніше, ніж для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Рада з МСФЗ попередньо на своєму засіданні в лютому 2014 вирішив вибрати дату вступу в силу 1 січня 2018, як дату набрання чинності для обов'язкового застосування МСФЗ 9. В ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Компанії, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Для подання завершеної картини Компанія оцінить вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту, що включає в себе всі етапи.

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 27)

Ці поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, та передбачають виключення з вимог щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Компанія не очікує, що ця поправка буде застосовна для Компанії, оскільки Компанія не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «в даний момент володіє юридичною закріпленням правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 відносно систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не вплинуть на фінансове становище, фінансові результати діяльності Компанії.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі» (Інтерпретація IFRIC 21)

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

В Інтерпретації IFRIC 21 роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання щодо обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, тягне за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається в разі досягнення мінімального порогового значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального порогового значення. Інтерпретація IFRIC 21 вступає в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що Інтерпретація IFRIC 21 не вплине на фінансове становище, фінансові результати діяльності Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

В даних поправки передбачається виключення з вимоги про припинення обліку хеджування в разі, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Ці поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Компанія не проводила новацію своїх похідних інструментів в поточному періоді. Однак ці поправки будуть прийняті до уваги при розгляді майбутніх новацій.

Вдосконалення МСФЗ

У грудні 2013 року були зроблені поправки до наступним стандартам по циклу удосконалень МСФЗ 2011-2013:

МСФЗ 1 - Уточнено, які версії МСФЗ можуть бути використані при первісному визнанні (внесені зміни тільки в частині висновків);

МСФЗ 3 - Уточнено, що МСФЗ 3 виключає з своєї сфери бухгалтерський облік для формування спільної діяльності у фінансовій звітності самої сумісної діяльності;

МСФЗ 13 - уточнюється сфера визначення портфеля через виключення у пункті 52;

МСБО 40 - дано роз'яснення взаємозв'язку МСФЗ 3 та МСБО 40 при класифікації майна в якості інвестиційної власності або нерухомості, зайнятої власником.

Поправки діють щодо річних періодів, що починаються не раніше 1 липня 2014 року, з можливістю дострокового застосування.

У грудні 2013 року були зроблені поправки до наступним стандартам по циклу удосконалень МСФЗ 2010-2012:

МСФЗ 2 - вносить зміни до визначення «умови переходу прав» і «ринкові умови» та додає визначень «умови продуктивності» і «умови сервісу»;

МСФЗ 3 - встановлює визначення умовної винагороди, яку класифіковано як актив або зобов'язання, які повинні оцінюватися за справедливою вартістю на кожен звітну дату;

МСФЗ 8 вимагає розкриття суджень, зроблених керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування з операційних сегментах, уточнено, що узгодження активів сегмента потрібно, тільки, якщо за вказаними активами за сегментами регулярно звітують;

МСФЗ 13 - уточнено, що випуск МСФЗ 13 та внесення змін в МСФЗ 9 та МСФЗ 39 не виключають можливості відображення певних короткострокових дебіторської та кредиторської заборгованості без застосування дисконтування;

МСБО 16 і МСФЗ 38 - уточнено, що загальна сума основних засобів коригується через переоцінку балансової вартості;

МСБО 24 - Уточнено порядок розкриття платежів суб'єктів, які надають послуги з управління.

Поправки діють щодо річних періодів, що починаються не раніше 1 липня 2014 року, з можливістю дострокового застосування.

Поправки до МСБО 19 «виплати працівникам»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

В листопаді 2013 року були внесені зміни до МСБО 19 виплати працівникам, якими уточнюються вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з роботою, слід віднести до періодів роботи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 (2011) дозволяють відображати внески, які не залежать від терміну служби, зменшення вартості послуг у періоді надання послуг, а не розподіляти внески за періодами роботи. Інші внески працівників або третіх сторін потрібно відносити на періоди служби або з використанням формули внесків плану, або рівномірно.

Поправки набирають чинності з 1 липня 2014 року, з можливістю дострокового застосування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 36 «зменшення корисності активів» - «Розкриття інформації про відшкодовану вартість для нефінансових активів»

Дані поправки усувають небажані наслідки для розкриття інформації згідно з МСФЗ (IAS) 36, пов'язані з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 13. Крім того, дані поправки вимагають розкриття інформації про відшкодовану вартість активів, за якими протягом звітного періоду було визнано або поновлено збиток від знецінення. Дані поправки застосовуються ретроспективно щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування за умови застосування МСФЗ (IFRS) 13.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

У січні 2014 роки був затверджений МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Стандарт поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ і раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання відповідно до ПСБО.

МСФЗ 14 дозволяє відповідним організаціям, що застосовують МСФЗ вперше, продовжувати використовувати застосовувалася ними раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами, з певними змінами.

Стандарт вимагає окремо відображати залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання в звіті про фінансовий стан, а також рух по таких рахунках у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Вимагається розкриття інформації про характер регулювання тарифів, що призвів до визнання відкладених рахунків, а також про ризики, пов'язані з таким регулюванням.

МСФЗ 14 діє відносно першої річної звітності згідно з МСФЗ за періоди, що починаються 1 січня 2016 року і пізніше, з можливістю дострокового застосування.

Жодна з цих поправок не матиме впливу на фінансову звітність Компанії, крім деяких змін, що відбудуться в обліковій політиці після 1 січня 2013 року.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Грошові кошти у національній валюті (UAH)	1 309	1 765	1 377
Грошові кошти у доларах США (USD)	87	254	35
Грошові кошти у євро (EUR)	371	228	91
Всього	1 767	2247	1503

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

5 Депозити в банках

Депозити за строками погашення на 31 грудня 2013 узагальнено таким чином:

	До 1 року	Від 1 до 3 років	Від 3 до 5 років	Всього на 31 грудня 2013
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	87 340	10 000	-	97 340
Депозити в банках у доларах США (USD)	-	-	-	-
Депозити в банках у євро (EUR)	2 539	-	-	2 539
Всього	89 879	10 000	-	99 879

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
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
Всього	101 895	7 300	-	109 195

Депозити розміщені в банківських установах на території України. Процентні ставки за депозитами в гривнях 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 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Фінансові інвестиції			
Облігації корпорацій		9 904	9 825
Облігації внутрішньої державної позики	9 992	9 789	-
Інші інвестиції (за історичною собівартістю)		17 638	19 235
Всього	9 992	37 331	29 060

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

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 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
До 1 року		-	-
Від 1 до 5 років	9 992	19 653	9 825
Більше 5 років		-	-
Всього	9 992	19 693	9 825

7 Дебіторська заборгованість за договорами страхування

	31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Дебіторська заборгованість страховальників	26 604	17 420	15 198
Всього	26 604	17 420	15 198

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

8 Активи (відстрочені аквізиційні витрати)

	31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Відстрочені аквізиційні витрати	21 799	6 256	7 187
Всього	21 799	6 256	7 187

9 Аквізиційні витрати

Зміни у аквізиційних витратах узагальнено наступним чином:

	2013	2012	2011
Витрати на збут (в т. ч. відстрочені аквізиційні витрати)	22 969	19 425	18 827
Всього	22 969	19 425	18 827

10 Інші активи

	31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Аванси видані	279	363	736
Запаси	24	6	21
Нараховані проценти до отримання	3 578	2 818	2 532
Внески у централізовані страхові фонди (МТСБУ)	3 717	1 091	1 074
Інша дебіторська заборгованість	3 546	714	676
Витрати майбутніх періодів	936	392	378
Всього, чиста сума	12 080	5 384	5 417

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

11 Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2013 року, узагальнено таким чином:

	Офісні приміщення	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
На 1 січня 2013	97	5181	1 358	1 940	8 576
Надходження	9	1004	1 260	170	2 443
Вибуття		400	643	232	1 275
На 31 грудня 2013	106	5 785	1 975	1 878	9 744
Накопичений знос					
На 1 січня 2013	87	4 233	1 015	2 365	7 700
Амортизація	11	743	63	50	867
Вибуття		269	254	733	1 256
На 31 грудня 2013	98	4 707	824	1 682	7 311
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2013	10	403	310	153	876
На 31 грудня 2013	8	1 078	1 151	196	2433

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

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

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	1 405	2 634	9 969
Надходження		186	382	109	677
Вибуття		256		26	282
На 31 грудня 2011	122	5 738	1 787	2 717	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	2 078

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за роки, що минули 31 грудня 2013 року, 31 грудня 2012 року та 2011 року, узагальнено таким чином:

Програмне забезпечення	31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Первісна вартість			
На 1 січня	2 106	1 617	1 569
Надходження	1 392	488	48
Вибуття			
На 31 грудня	3 498	2 106	1 617
Накопичений знос			
На 1 січня	1 339	1 061	819

Амортизація	271	278	242
Вибуття			
На 31 грудня	1 610	1 339	1 061
Чиста балансова вартість			
На 1 січня	757	556	767
На 31 грудня	1 888	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 2013		5 583	5 583
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 5 583 тисяч гривень (2012: 4 866 тисяч гривень).

14 Страхові резерви

		31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Резерв незароблених премій	14.1	56 912	29 566	23 089
Резерви збитків	14.2	18 527	19 451	24 281
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені		397	490	547
Всього		75 836	49 507	47 917

14.1 Резерв незароблених премій

		31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Загальна сума		81 215	46 391	38 815
Перестраховання		(24 303)	(16 825)	(15 726)
Чиста сума		56 912	29 566	23 089

Резерв незароблених премій за строками погашення узагальнено таким чином:

		31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
До 1 року		81 215	46 391	38 815
Від 1 до 5 років		-	-	-
Більше 5 років		-	-	-
Всього		81 215	46 391	38 815

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

14.2 Резерви збитків

	31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Загальна сума	103 559	93 761	102 275
Перестраховання	(85 032)	(74 310)	(77 994)
Чиста сума	18 527	19 451	24 281

Зміни у резервах збитків узагальнено наступним чином:

	2013	2012	2011
Резерви збитків на 1 січня, загальна сума	93 761	102 275	63 647
Нарахування резерву	1 283 799	1 023 785	831 651
Використання резерву (Примітка 23)	(1 274 001)	(1 032 299)	(793 023)
Резерви збитків на 31 грудня, загальна сума	103 559	93 761	102 275

Резерви збитків за строками погашення узагальнено таким чином:

	31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
До 1 року	103 559	93 761	102 275
Від 1 до 5 років	-	-	-
Більше 5 років	-	-	-
Всього	103 559	93 761	102 275

15 Інші зобов'язання

	31 грудня 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	11 264	5 970	4 452
Податок на прибуток до сплати	-	1 740	1 827
Комісійна винагорода агентів	292	152	116
Аванси одержані від страховальників	1 299	1 471	1 024
Заборгованість за страховими виплатами	11	10	24
Заборгованість з оплати праці	37	47	1
Заборгованість перед перестраховиками	22 855	13 947	35 652
Інші	2 103	2 163	4 059
Всього	37 861	25 500	47 155

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

16 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2013 зареєстрований та оплачений статутний капітал Компанії складає 80 886 тисяч гривень (2012: 80 886 тисяч гривень).

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

17 Зароблені премії, чисті

		2013	2012
Нараховані премії		176 700	136 852
Премії передані у перестраховання		(64 875)	(55 664)
Нараховані премії, чисті	xx	111 825	81 188
Зміна резерву незароблених премій		(34 823)	(7 577)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій		7 477	1 100
Зміна резерву незароблених премій, чиста		(27 346)	(6 477)
Зароблені премії, чисті		84 479	74 711

Нараховані премії можуть бути узагальнені таким чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2013	Нараховані премії	Премії передані у перестраховання	Нараховані премії, чисті
Страховання наземного транспорту	36 131	(262)	35 869
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту	2 329		2 329
Страховання майна	45 532	(24 876)	20 656
Особисте страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я	38 123	(659)	37 464
Страховання відповідальності перед третіми особами	21 097	(16 727)	4 370
Страховання вантажів та багажу	15 664	(10 237)	5 427
Авіаційне страхування	9 294	(7 458)	1 836
Інші види страхування	8 530	(4 656)	3 874
Всього	176 700	(64 875)	111 825

Рік, що закінчився 31 грудня 2012	Нараховані премії	Премії передані у перестраховання	Нараховані премії, чисті
Страховання наземного транспорту	19 681	(972)	18 709
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту	1 115		1 115
Страховання майна	43 043	(24 616)	18 427
Особисте страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я	31 802	86	31 888
Страховання відповідальності перед третіми особами	16 159	(12 193)	3 966
Страховання вантажів та багажу	9 976	(7 234)	2 742
Авіаційне страхування	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

	2013	2012
Доходи від депозитів	14 920	13 742
Доходи за облігаціями	1 590	2 134
Всього	16 510	15 876

19 Інші операційні доходи

	2013	2012
Інші операційні доходи	30 104	17 471
Інші доходи	171	390
Всього	30 275	17 861

20 Страхові виплати та відшкодування, чисті

	2013	2012
Страхові виплати і відшкодування до виплати	(60 597)	(43 102)
Частка перестраховиків у страхових виплатах	24 834	9 638
Страхові виплати до виплати, чиста сума	(35 763)	(33 464)
Зміна резервів збитків	9 798	(8 514)
Частка перестраховиків у зміні резервів збитків	(10 723)	3 685
Зміна резервів збитків, чиста сума	(925)	(4 829)
Страхові виплати і відшкодування нараховані, чиста сума	(36 688)	(38 293)

21 Адміністративні та інші операційні витрати

	2013	2012
Витрати на персонал	(38 768)	(36 078)
Оренда та утримання офісу	(7 262)	(5 763)
Маркетинг та реклама	(1 195)	(815)
Амортизація	(937)	(1 690)
Витрати на транспортні засоби	(303)	(850)
Членські та гарантійні внески до Моторного (Транспортного) Страхового Бюро України	(150)	(171)
Професійні послуги	(314)	(332)
Послуги банків	(484)	(188)
Офісні та інші витрати	(1 446)	(780)
Інші операційні витрати	(77 280)	(64 939)
Всього	(128 139)	(111 586)

21.1 Витрати на персонал

	2013	2012
Заробітна плата	(29 895)	(27 978)
Витрати на соціальне страхування	(8 873)	(8 100)
Всього	(38 768)	(36 078)

22 Інші доходи (витрати)

	2013	2012
Інші витрати	314	441
Всього, чисті	314	441

23 Податок на прибуток

	2013	2012
Поточний податок на прибуток:		
Страхова діяльність	(3 743)	(4 209)
Інша діяльність	(3 712)	(3 334)
Відстрочені витрати з податку на прибуток	313	666
Всього витрати з податку на прибуток	(7 142)	(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 2013	31 грудня 2012	31 грудня 2011 (змінено)
Резерв незароблених премій	81 215	46 392	38 815
Частка перестраховиків в РНП	(24 303)		
Ставка податку	3%	3%	3%
Відстрочений податковий актив	1 707	1 394	1 164
Збільшення / (зменшення) за період	313	666	167

24 Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2013 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 АЛЛЯНС 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 01.01.2013 по 31.12.2013 року Товариством здійснені наступні операції з пов'язаними сторонами (Таблиця 1):

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Таблиця 1
		Повернення перестрахових платежів, тис. грн.
AGC S AG Sede Secondaria di Milano	368	
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	4 332	15
AGCS Marine Insurance Company	684	
Allianz CJS IJS Russia	46	
Allianz Elementar Versicherung AG	86	27
Allianz Global Corporate & Speciality SE	17 208	41
Allianz Global Risk US Insurance Company	454	
Allianz Hungaria insurance Co, Ltd	313	
Allianz pojistovna, a.s.	24	17
Allianz Risk Transfer AG	13 210	725
Allianz SE	15 838	6 614
Allianz Sigorta A.S.	1 925	54
ALLIANZ IARD	879	

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

Allianz Mexico, S.A. Compania de Seguros	5	
TU Allianz Polska S.A.	355	
Allianz Versicherungs AG	899	
Open Joint Stock Company Insurance Company Allianz	4 191	1
Всього	60 817	7 494

Станом на 31 грудня 2013 року, кредиторська заборгованість по перестраховим преміям перед пов'язаними сторонами складає 22 840 тис.грн. (Таблиця 2)

Таблиця 2

Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн
TU Allianz Polska S.A.	69
Open Joint Stock Company Insurance Company Allianz	4 076
AGC S AG Sede Secondaria di Milano	6
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	4 173
AGCS Marine Insurance Company	364
ALLIANZ IARD	931
Allianz Elementar Versicherung AG	39
Allianz Global Corporate & Speciality SE	5 308
Allianz Global Risk US Insurance Company	21
Allianz Hungaria insurance Co, Ltd	2
Allianz Sigorta A.S.	150
Allianz Risk Transfer AG	3 192
Allianz SE	4 509
Всього	22 840

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

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	

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

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)

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:

	2013	2012
Заробітна плата та нарахування	3 092	3 475
Премії та інші заохочувальні виплати	1 753	2 066
Витрати на страхування життя	19	19
Всього	4 864	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 2013 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 фахівець з управління ризиками, фахівець з актуарних розрахунків.

В Товаристві функціонує відділ «Служба внутрішнього аудиту» у складі двох посадових осіб. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним Зборам Учасників, вищому органу управління Товариства. Основними завданнями та функціями служби внутрішнього аудиту є:

- надання незалежних та об'єктивних гарантій та консультацій спрямованих на вдосконалення діяльності ТДВ «Альянс Україна» та контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рішень органів управління фінансової установи;
- організація роботи по проведенню аудиту діяльності Товариства і формування висновків та рекомендацій щодо необхідності внесення змін у бізнес-процеси Товариства та проведення аудитів згідно з вимогами чинного законодавства України та Політикою внутрішнього аудиту;
- аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

Основні фінансові активи та зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2013 та 2012;2011 років були представлені таким чином:

	2013	2012	2011
Фінансові активи			
Торгівельна дебіторська заборгованість	26 604	17 420	15 198
Грошові кошти та їх еквіваленти	101 646	89 699	110 698
Всього фінансових активів	128 250	107 119	125 896
Фінансові зобов'язання			
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	26 597	19 530	42 703
Нарахування щодо невикористаних відпусток та щорічних бонусів	11 264	5 970	4 452
Всього фінансових зобов'язань	37 861	25 500	47 155
Загальна чиста позиція	90 389	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 Компанії.

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

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.

	2013	2112	2011
Торгівельна дебіторська заборгованість	26 604	17 420	15 198
Грошові кошти та їх еквіваленти	101 646	89 699	110 698
Всього	128 250	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 перестраховання, 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 перестраховання як з резидентами, так і з нерезидентами. Договори з перестраховання 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 звітну 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 загально визнаної 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

Суттєві події після дати балансу.

Політичні події в Україні можуть стати приводом економічних проблем на поточний період в наявності та закріпити невизначеність економічних перспектив. Має місце суттєва девальвація гривни до основних валют, яка спричинюється макроекономічними факторами, безпосереднє зниження курсу валюти викликане рішенням регуляторних органів у країні. Не можливо, на даний період, достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність та дохід Товариства.

Г.А.Андреасян
Генеральний директор
28 лютого 2014р.

