

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

Підприємство

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Життя Україна" за СДРГІОУ

Київ за КОАТУУ

Інші види страхування за КОПФГ

Страхування життя за КВЕД

— Контрольна сума

04107 КИЇВ, КИЇВ 107, вул.

Байгочувівська, буд. 8/10

044 499-77-00, 499-77-01

| КОДИ |
|--|
| 26 лютого 2014 р. |
| 32961516 |
| 8039100000 |
| 96220 |
| 65.11 |
| E25E319A52E1EEFE27BD270DD1180B4A7DB2E78B |

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 | 291 | 285 |
| первісна вартість | 1001 | 301 | 301 |
| накопичена амортизація | 1002 | 10 | 16 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 13 | 9 |
| первісна вартість | 1011 | 131 | 131 |
| знос | 1012 | 118 | 122 |
| 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 | 0 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 24 | 25 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 1 | 1 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 329 | 320 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 0 | 0 |

| Актив | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|--|-----------|------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестраховування | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 6 | 5 |
| з бюджетом | 1135 | 0 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 885 | 528 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 0 | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 20737 | 24083 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 20737 | 24083 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 1 | 1 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 0 | 0 |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 0 | 0 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 21629 | 24617 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 21958 | 24937 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 17699 | 17699 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 1 | 1 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 80 | 197 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 3949 | 6824 |
| Неоплачений капітал | 1425 | 0 | 0 |
| Вилучений капітал | 1430 | 0 | 0 |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 21729 | 24721 |
| 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 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 21 | 15 |

| Актив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|---|-----------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 12 | 7 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 10 | 16 |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 10 | 16 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 0 | 0 |
| 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 | 31 | 31 |
| 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 | 0 | 0 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 198 | 185 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 198 | 185 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 0 | 0 |
| Усього за розділом III | 1695 | 198 | 185 |
| 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 | 21958 | 24937 |

Керівник

Головний бухгалтер



Коченик Денис Сергійович

Гарачковська Лілія Вікторівна

(підпис)

(підпис)

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Життя Україна"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 26 лютого 2014 р. |
| 32961516 |

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 | 3 | 3 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 3 | 3 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 3 | 3 |
| Премії, передані у перестраховування | 2012 | 0 | 0 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 0 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | 0 | 0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 0 | 0 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 3 | 3 |
| збиток | 2095 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 0 | 0 |
| 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 | 149 | 154 |
| Витрати на збут | 2150 | 0 | 0 |
| Інші операційні витрати | 2180 | 6 | 1 |
| 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 | 152 | 152 |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 3882 | 3277 |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | 0 | 0 |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | 0 | 0 |
| Інші витрати | 2270 | 0 | 11 |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 3730 | 3114 |
| збиток | 2295 | 0 | 0 |

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Життя Україна"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 26 лютого 2014 р. |
| 32961516 |

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

Форма №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 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 0 | 0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 2 | 2 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 0 | 25 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | 27 | 51 |
| Праці | 3105 | 68 | 66 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | 0 | 33 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | 797 | 619 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | 751 | 607 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | 12 | 3 |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | 0 | 0 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | 0 | 0 |
| Інші витрачання | 3190 | 2 | 4 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -892 | -744 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 22 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 4238 | 2847 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 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 | 24 |
| 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 | 4238 | 2845 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| 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 | 0 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 3346 | 2101 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 20737 | 18636 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 24083 | 20737 |

Керівник

Качанков Денис Сергійович

Головний бухгалтер

Гарелюкowska Лілія 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 | 117 | 2875 | 0 | 0 | 0 | 2992 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 17699 | 0 | 1 | 197 | 6824 | 0 | 0 | 0 | 24721 |

Керівник

Корженко Денис Сергійович

Головний бухгалтер

Гавришська Лілія Вікторівна



(Handwritten signature)

(підпис)

(Handwritten signature)

(підпис)

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"Альянс Життя 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 Життя Україна» (надалі – ТДВ «Альянс Життя Україна» або «Товариство») засноване 19 травня 2004 року у відповідності до законодавства України, та зареєстроване як фінансова установа.

У відповідності до ліцензії, виданої Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариство надає страхові послуги зі страхування життя.

Філії відсутні.

Станом на 31 грудня 2013 чисельність працівників Товариства складає 3 особи (2012: 3 особи).

2 Загальна інформація

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

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.

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.

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.

3.5 Депозити в банках

Депозити в банках включають кошти, розміщені в банках як строкові внески, 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.

- Дебіторська заборгованість за договорами страхування

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

ТДВ «Альянс Життя Україна» станом на 31 грудня 2013 року формувало резерви зі страхування життя.

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

1. Резерв зі страхування життя на 31.12.2013 р. складає 16,3 тис. грн.

Оцінка, розрахунок резервів проведений сертифікованим актуарієм, з яким заключений договір на виконання послуг – Яценко Ярославом Васильовичом.

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,
- 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.

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

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.

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 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:

| Вид діяльності | Об'єкт оподаткування | Ставка податку |
|-----------------------------|--|----------------|
| Страхова діяльність | Чисті нараховані страхові премії | 0 % |
| Операції з цінними паперами | Прибуток від операцій з цінними паперами | 19 % |
| Інші види діяльності: | Результат від фінансової та інвестиційної діяльності | 19 % |

ТДВ «Альянс Життя Україна» зареєстровано як платник податку.

3.16 Стандарти, поправки та тлумачення, які не набули чинності

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 закріпленою 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 неодночасних 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)

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 граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного 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 новачку своїх похідних інструментів в поточному періоді. Однак ці поправки будуть прийняті до уваги при розгляді майбутніх новачок.

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»

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.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

| | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 | 31 грудня 2011 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Грошові кошти у національній валюті (UAH) | 83 | 311 | 112 |
| Всього | 83 | 311 | 112 |

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 2012 |
|---|---------------|------------------|------------------|--------------------------|
| Депозити в банках у національній валюті (UAH) | 24 000 | - | - | 24 000 |
| Всього | 24 000 | | | 24 000 |

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) | 20 625 | - | - | 20 625 |
| Всього | 20 625 | | | 20 625 |

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) | 18 325 | - | - | 18 325 |
| Всього | 18 325 | | | 18 325 |

Депозити розміщені в банківських установах на території України. Процентні ставки за депозитами в гривнях відповідають ринковим та складають у середньому від 10% до 17% у залежності від терміну вкладу.

6 Фінансові інвестиції

| | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 | 31 грудня 2011 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Фінансові інвестиції | | | |
| Облігації Міністерства фінансів України | 25 | 24 | 22 |
| Всього | 25 | 24 | 22 |

Середня ставка доходності за облігаціями у 2013 році склала 11% річних (2011; 2012: 11% річних). Ставка доходності за облігаціями Міністерства фінансів України, встановлена на наступні періоди, складає 11% річних.

Строки погашення фінансових інвестицій є наступними:

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

| | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 | 31 грудня 2011 |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
| До 1 року | - | - | - |
| Від 1 до 5 років | 25 | 24 | 22 |
| Більше 5 років | - | - | - |
| Всього | 25 | 24 | 22 |

7 Дебіторська заборгованість за договорами страхування

| | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 | 31 грудня 2011 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість страховальників | 1 | 1 | 1 |
| Всього | 1 | 1 | 1 |

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

8 Інші активи

| | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 | 31 грудня 2011 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Аванси видані | 5 | 6 | 7 |
| Нараховані проценти до отримання | 528 | 885 | 457 |
| Витрати майбутніх періодів | 1 | 1 | 1 |
| Всього, чиста сума | 534 | 892 | 465 |

9 Основні засоби

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

| | Комп'ютерне обладнання | Меблі та інші основні засоби | Всього |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|--------|
| Первісна вартість | | | |
| На 1 січня 2013 | 129 | 2 | 131 |
| Вибуття | | | |
| На 31 грудня 2013 | 129 | 2 | 131 |
| Накопичений знос | | | |
| На 1 січня 2013 | 115 | 2 | 117 |
| Амортизація | 5 | 0 | 5 |
| Вибуття | | | |
| На 31 грудня 2013 | 120 | 2 | 122 |
| Чиста балансова вартість | | | |
| На 1 січня 2013 | 14 | 0 | 14 |
| На 31 грудня 2013 | 9 | 0 | 9 |

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

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

| | Комп'ютерне обладнання | Меблі та інші основні засоби | Всього |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------|
| Первісна вартість | | | |
| На 1 січня 2012 | 129 | 168 | 297 |
| Вибуття | | 166 | 166 |
| На 31 грудня 2012 | 129 | 2 | 131 |
| Накопичений знос | | | |
| На 1 січня 2012 | 106 | 156 | 262 |
| Амортизація | 11 | 0 | 11 |
| Вибуття | | 156 | 156 |
| На 31 грудня 2012 | 117 | 0 | 117 |
| Чиста балансова вартість | | | |
| На 1 січня 2012 | 23 | 12 | 35 |
| На 31 грудня 2012 | 12 | 2 | 14 |

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

| | Комп'ютерне обладнання | Меблі та інші основні засоби | Всього |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------|
| Первісна вартість | | | |
| На 1 січня 2012 | 129 | 168 | 297 |
| На 31 грудня 2011 | 129 | 168 | 297 |
| Накопичений знос | | | |
| На 1 січня 2011 | 94 | 150 | 244 |
| Амортизація | 12 | 6 | 18 |
| На 31 грудня 2011 | 106 | 156 | 262 |
| Чиста балансова вартість | | | |
| На 1 січня 2011 | 32 | 21 | 53 |
| На 31 грудня 2011 | 23 | 12 | 35 |

10 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за роки, що минули 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 | 301 | 301 | 14 |
| Надходження | | | 287 |
| На 31 грудня | 301 | 301 | 301 |
| Накопичений знос | | | |
| На 1 січня | 10 | 5 | 4 |
| Амортизація | 6 | 5 | 1 |
| На 31 грудня | 16 | 10 | 5 |
| Чиста балансова вартість | | | |
| На 1 січня | 291 | 296 | 10 |
| На 31 грудня | 285 | 291 | 296 |

11 Операційна оренда

Товариство укладає договір оренди приміщення, у середньому на строк до одного року. Майбутні мінімальні орендні платежі Товариства є наступними:

| Майбутні мінімальні орендні платежі | До 1 року | Від 1 до 3 років | Всього |
|-------------------------------------|-----------|------------------|--------|
| 31 грудня 2013 | 2 | | 2 |
| 31 грудня 2012 | 2 | | 2 |
| 31 грудня 2011 | 2 | | 2 |

Протягом звітного періоду визнані витратами орендні платежі у сумі 2 тисячі гривень (2011;2012: по 2 тисячі гривень).

12 Страхові резерви

| | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 | 31 грудня 2011 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Резерв зі страхування життя | 16 | 10 | 10 |
| Всього | 16 | 10 | 10 |

13 Інші зобов'язання

| | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 | 31 грудня 2011 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення | 7 | 12 | 11 |
| Податок на прибуток до сплати | 185 | 198 | 117 |
| Всього | 192 | 210 | 128 |

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

14 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2013 зареєстрований та оплачений статутний капітал Компанії складає 17 699 тисяч гривень (2011;2012: 17 699 тисяч гривень).

15 Зароблені премії, чисті

| | 2013 | 2012 | 2011 |
|---------------------------------|----------|----------|----------|
| Нараховані премії | 2 | 2 | 3 |
| Нараховані премії, чисті | 2 | 2 | 3 |

16 Процентні доходи

| | 2013 | 2012 | 2011 |
|-----------------------|-------------|-------------|--------------|
| Доходи від депозитів | 3879 | 3275 | 2325 |
| Доходи за облігаціями | 4 | 2 | 2 |
| Всього | 3883 | 3277 | 3 277 |

17 Адміністративні та інші операційні витрати

| | 2013 | 2012 | 2011 |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Витрати на персонал | 17.1(109) | (112) | (121) |
| Оренда та утримання офісу | (2) | (2) | (2) |
| Амортизація | (10) | (17) | (19) |
| Професійні послуги | (3) | (7) | (8) |
| Послуги банків | (2) | (4) | (6) |
| Інші операційні витрати | (23) | (12) | (26) |
| Всього | (149) | (154) | (182) |

17.1 Витрати на персонал

| | 2013 | 2012 | 2011 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Заробітна плата | (76) | (76) | (80) |
| Витрати на соціальне страхування | (28) | (28) | (29) |
| Резерв відпусток (заробітна плата) | (3) | (6) | (8) |
| Резерв відпусток (витрати на соціальне страхування) | (2) | (2) | (3) |
| Всього | (109) | (112) | (120) |

18 Інші доходи (витрати)

| | 2013 | 2012 | 2011 |
|----------------------|----------|----------|----------|
| Інші витрати | 6 | 1 | 2 |
| Всього, чисті | 6 | 1 | 2 |

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

19 Податок на прибуток

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Поточний податок на прибуток: | (738) | (688) |
| Страхова діяльність | | |
| Інша діяльність | (738) | (688) |
| Відстрочені витрати з податку на прибуток | | |
| Всього витрати з податку на прибуток | (738) | (688) |

Відстрочені податкові активи та зобов'язання є результатом впливу тимчасових різниць, що виникають за такими статтями (показники в гривнях):

| | 31 грудня 2013 | Відстрочені податкові активи (зобов'язання) | |
|---|----------------|---|-----------------|
| | | 31 грудня 2012 | 31 грудня 2011 |
| Страхові резерви | 16280,28 | 10265,97 | 10623,70 |
| Ставка податку | 3% | 3% | 3% |
| Відстрочений податковий актив | 488,41 | 307,98 | 300,72 |
| Збільшення / (зменшення) за період | 180,43 | 7,26 | (787,27) |

20 Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2013 року 99.6529% учасником Товариства, який більше 50% відсотків долі є Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна», юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства України, яка зареєстрована за адресою м. Київ, вул. Багговутівська, 8/10.

Виплати ключовому управлінському персоналу – В.о. Генерального директора Товариства, генеральному директору Товариства включають наступне:

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| Заробітна плата та нарахування | 27 | 34 |
| Всього | 27 | 34 |

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

21 Потенційні та умовні активи та зобов'язання**21.1 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.

21.2 Судові процеси

Судові процеси відсутні.

22 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 Життя Україна» забезпечує виконання функцій управління ризиками, контролю відповідності вимогам законодавства та внутрішніх нормативних актів страховика, внутрішнього аудиту та актуарних розрахунків. Товариством заключений договір ізсертифікованим спеціалістом по актуарним розрахункам.

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

| | 2013 | 2012 | 2011 |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Фінансові активи | | | |
| Торгівельна дебіторська заборгованість | 5 | 6 | 7 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 24083 | 20 737 | 18 636 |
| Всього фінансових активів | 24088 | 20 743 | 18 643 |
| Фінансові зобов'язання | | | |
| Торгівельна та інша кредиторська заборгованість | 185 | 198 | 121 |
| Нарахування щодо невикористаних відпусток та щорічних бонусів, інших забезпечень | 15 | 21 | 21 |
| Всього фінансових зобов'язань | 200 | 219 | 142 |
| Загальна чиста позиція | 23888 | 20 525 | 18 500 |

Компанія не брала 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

23 Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик представляє собою ризик того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання перед Компанією та змусить Компанію понести фінансові збитки. Компанія структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного клієнта або групи клієнтів. Компанія прийняла 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. Компанія 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 банківський 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.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013

(у тисячах гривень)

| | 2013 | 2012 | 2011 |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Торгівельна дебіторська заборгованість | 5 | 6 | 7 |
| Грошові кошти та їхні еквіваленти | 24083 | 20 737 | 18 636 |
| | 24088 | 20 743 | 18 643 |

24 Страхові ризики

Основною діяльністю ТДВ «Альянс Життя Україна» є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони, які напряду несуть ризики втрат. Товариство несе ризик невизначеності стосовно строку та вартості 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.

25 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.

26 Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності ТДВ «Альянс Життя 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.

27 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.

28 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 Компанії.

Д.С.Коченков
Генеральний директор
26 лютого 2014р.

