

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	27 лютого 2015 р.	
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна" за СДРПОУ	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	_____	E254D53106869A13D081FD7B469F46BB5E887F04
Адреса, телефон	04119, Київ, вул. Дегтярівська, 21-Г 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 «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

✓

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 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	1888	1691
первісна вартість	1001	3498	3565
накопичена амортизація	1002	1610	1874
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	2433	3802
первісна вартість	1011	9744	9010
знос	1012	7311	5208
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	9992	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	1707	1708
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	21799	22028
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	55456	46866
II. Оборотні активи			

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Запаси	1100	24	3
Виробничі запаси	1101	24	3
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	26604	25337
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	279	189
з бюджетом	1135	368	666
у тому числі з податку на прибуток	1136	329	587
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3578	1134
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3217	2435
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	101646	108416
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	101646	108416
Витрати майбутніх періодів	1170	936	806
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	109335	297332
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	85032	282281
резервах незароблених премій	1183	24303	15051
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	3717	4530
Усього за розділом II	1195	249704	440848
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	50
Баланс	1300	305160	487764
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паєвий) капітал	1400	80886	80886
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	1126
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	1046	-16772
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	125
Усього за розділом I	1495	82128	65561
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 звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Довгострокові забезпечення	1520	11264	11877
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	5982	6965
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	185171	387253
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	103956	307026
резерв незароблених премій	1533	81215	80227
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	196435	399130
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	386	311
розрахунками з бюджетом	1620	31	156
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	383	156
розрахунками з оплати праці	1630	37	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	58	232
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	22855	20154
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2551	2056
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	296	7
Усього за розділом III	1695	26597	23073
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	305160	487764

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Гарачковська Лілія Вікторівна

(підпис)

(підпис)



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на матеріальне заочочення										
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	1126	0	0	-17427	0	0	125	-16176
Залишок на кінець року	4300	80886	1126	0	196	-16772	0	0	125	65561

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

(підпис)

Головний бухгалтер

Гарачковська Лілія Вікторівна

(підпис)



(Handwritten signatures in blue ink)

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ27 лютого 2015 р.
32253696

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2014 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	144566	84479
Чисті зароблені страхові премії	2010	144566	84479
Премії підписані, валова сума	2011	202631	176700
Премії, передані у перестраховання	2012	49800	64875
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-988	34823
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-9253	7477
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	36282	20469
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	78862	60597
Валовий:			
прибуток	2090	29422	3413
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-5947	1018
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-203195	9705
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	197248	10723
Інші операційні доходи	2120	27800	30104
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	31653	20801
Витрати на збут	2150	34354	22969
Інші операційні витрати	2180	19208	3303
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	33940	12538
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	23245	16510
Інші доходи	2240	348	171
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	395	314
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	3829
збиток	2295	10742	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6685	7142
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	17427	3313
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1373	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	1373	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	247	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1126	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-16301	-3313
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	1404	1446
Витрати на оплату праці	2505	37092	29895
Відрахування на соціальні заходи	2510	10018	8873
Амортизація	2515	1340	937
Інші операційні витрати	2520	35360	5923
Разом	2550	85214	47074
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

Головний бухгалтер



Мужук Андрій Михайлович

Гарачковська Лілія Вікторівна

(підпис)

(підпис)

КОДИ
27 лютого 2015 р.
32253696

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2014 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	554
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	0	0
Цільового фінансування	3010	519	237
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	106	46
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	1074
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	206337	168224
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	15283	23063
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	43980	40978
Праці	3105	27914	19649
Відрахувань на соціальні заходи	3110	11367	9565
Зобов'язань з податків і зборів	3115	13072	13846
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	7391	10053
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	31	16
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	5650	3777
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	2370	1060
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	148	2572
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	112408	98864
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	41994	20358
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-31008	-13694
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	10000	9700
необоротних активів	3205	413	162
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	18770	15751
дивідендів	3220	6651	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	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	35834	25613
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	4826	11919
Залишок коштів на початок року	3405	101646	89699
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1944	28
Залишок коштів на кінець року	3415	108416	101646

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Гарачковська Лілія Вікторівна



(Handwritten signature)
(підпис)

(Handwritten signature)
(підпис)

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"Альянс Україна"

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

Примітки до фінансової звітності

1 Організація та діяльність

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

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

Станом на 31 грудня 2014 регіональна мережа Товариства включає 13 філій. Місцезнаходження Головного офісу Товариства вул. Дегтярівська, 21 Г, Київ 04119, Україна.

Станом на 31 грудня 2014 чисельність працівників Товариства складає 186 осіб (2013: 315 осіб; 2012: 273 особи).

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 2014 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 скласти окрему фінансову звітність станом на 31 грудня 2014 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 Компанії, зокрема на: страхові резерви; відстрочені податкові активи; резерви на знецінення дебіторської заборгованості та інших активів. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості - Керівництво здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та в інших випадках згідно суджень та рішень менеджменту Компанії.

б) Строки корисного використання основних засобів - Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватися цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, у результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

в) Оподаткування - Компанія є платником податку на прибуток та інших податків. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Компанія визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

г) Страхові резерви – при розрахунку страхових технічних резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Компанія використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Компанії відносно розвідку страхових випадків, а також суб'єктивних оцінок спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку, що наступив (резерви збитків), які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Компанії у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

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 перестраховання.

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 перестраховання

Товариство укладає договори перестраховання 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 перестраховання.

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 не виплачених 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 2014 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 31.12.2014 р. склав 80 226,8 тис. грн.
2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2014 р. склав 304 989,1 тис. грн.
3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені станом на 31.12.2014 р. склав 2 037,3 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 прогностичний рівень страхових виплат, витрат на врегулювання страхових справ та витрат на супроводження договорів страхування для діючих станом на 31.12.2014 р. договорів страхування.

В розрахунку використані наступні показники:

1. Резерв незароблених премій станом на 31.12.2014р, розрахований методом 1/365 в розмірі 100%, становить 80 226,8 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 – 38 184,4 тис.грн);
3. очікувані потоки від витрат на врегулювання (LAE) в розмірі 6% від суми РНП (розрахункова величина – 4 813,6 тис.грн);
4. очікувані потоки від затрат на супровід ДС(Maintenance costs) в розмірі 7,5% від суми РНП (розрахункова величина –6 017,0 тис.грн);

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2014

(у тисячах гривень)

5. сумарний очікуваний грошовий потік (CF) – рівняється сумі витрат на врегулювання, затрат на супровід ДС та очікуваних виплат (розрахункова величина $38\,184,4 + 4\,813,6 + 6\,017,0 = 49\,015,0$ тис.грн);

6. відстрочені аквізиційні витрати – 22 028,5 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 аквізиційні витрати або $80\,226,8 - 49\,015,0 - 22\,028,5 = 9\,183,3$ тис.грн).

Оцінка проведена спеціалістом, що пройшов навчання на кафедрі теорії ймовірності, математичної статистики та актуарної математики, склав екзамен Британського інституту актуарних розрахунків, працює в штаті Товариства, Прізвище, ім'я 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 2014 р.

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	196 908	40%	78 763
32	Страхування від нещасних випадків	270 013	45%	121 506
33	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	14 268 627	77%	10 986 843
34	Страхування здоров'я на випадок хвороби	12 227	77%	9 415
41	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	8 490 881	35%	2 971 808
42	Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	9 350 624	35%	3 272 718
43	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	654 041	35%	228 914
44	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	31 601 051	55%	17 380 578
45	Страхування залізничного транспорту	494 405	35%	173 042
47	Страхування водного транспорту	37 110	40%	14 844
61	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	10 224 272	5%	535 854
62	Страхування ЦВ власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)	320 734	72%	230 928
64	Страхування ЦВ власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)	15 504	40%	6 202
71	Страхування фінансових ризиків	1 535 429	35%	537 400
81	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	1 916 056	72%	1 379 560
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)	1 457	35%	510
83	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	8 186	35%	2 865
84	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок	9 249	5%	462

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

9 183 298

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 аквізиційні витрати

	настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів			
85	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	27 772	5%	1 389
86	Страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	30	40%	12
87	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну, внаслідок володіння. Зберігання чи використання цієї зброї	393	40%	157
89	Авіаційне страхування цивільної авіації	264 792	25%	66 198
90	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	527 071	35%	184 475
	Всього	80 226 830		38 184 444
	Очікувані потоки від витрат на врегулювання (LAE)	80 226 830	6,0%	4 813 610
	Очікувані потоки від затрат на супровід ДС (Maintenance costs)	80 226 830	7,5%	6 017 012
	Сумарний очікуваний грошовий потік (CF)			49 015 066
	Резерв незароблених премій	80 226 830		
	Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)			22 028 466

- 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 31.12.2014р. – 304 989,1 тис.грн.
- Фактична виплата в 2014 році по збиткам, що заявлені до 31.12.2013р. – 14 382 тис.грн.
- Резерв збитків, що заявлені до 31.12.2012р. станом на 31.12.2013р. – 17 037 тис.грн.
- Перевищення суми резерву збитків над фактичними збитками – 2 655 тис.грн

Результат додаткової перевірки - сформований резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2014 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 31.12.2014 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 достатнім станом на 31.12.2014р в сумі 2 037,1тис. 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 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 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 31.12.2014р, 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 2014 року:

	Нерозподілений прибуток за період (в тис.грн)
Сума власного капіталу станом на 31 грудня 2013р.	1 046
Корегування резерву забезпечень	(168)
Корегування бонусів минулого періоду	(169)
Інші корегування	(54)
Сума власного капіталу станом на 31 грудня 2014р.	655

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, що узагальнюються відповідно до чинного законодавства України в єдиному внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування 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 2014 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	3 %
Операції з цінними паперами	Прибуток від операцій з цінними паперами	10 %
Інші види діяльності:	Результат від фінансової та інвестиційної діяльності	18 %

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

3.16 Податок на додану вартість

Товариство зареєструвалось платником податку на додану вартість 14.11.2014 року. Податок на додану вартість обчислюється відповідно до законодавства України.

3.17 Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Компанія вперше застосувало деякі нові стандарти та поправки до чинних стандартів, які набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

МСФЗ (IAS) 8.28 «Інвестиційні організації» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виняток щодо вимоги про консолідацію для організацій, що задовольняють визначенню інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», і повинні застосовуватися ретроспективно з певними звільненням щодо переходу до використання стандарту. Згідно винятку стосовно консолідації інвестиційні організації повинні враховувати свої дочірні організації за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не задовольняє критеріям класифікації як інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

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

Дані поправки роз'яснюють значення фрази «зараз є забезпечене юридичним захистом право здійснити залік визнаних сум» і критерії взаємозаліку для застосовуваних розрахунковими палатами механізмів неодноразово розрахунків і застосовуються ретроспективно. Дані поправки не зробили впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не має угод про взаємозалік.

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

Дані поправки передбачають звільнення від припинення обліку хеджування за умови, що новація похідного інструмента, позначеного як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям і повинні застосовуватися ретроспективно. Дані поправки не зробили впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не здійснювало новацію своїх похідних інструментів протягом звітного або попереднього періодів.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 21 уточнює, що організація визнає зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу в момент здійснення діяльності, внаслідок якої згідно з законодавством виникає обов'язок по сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального порогового значення не зізнається. Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 21 застосовується ретроспективно. Дане роз'яснення не зробило впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки воно застосувало принципи визнання згідно МСФО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 21 в попередніх періодах.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.» В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 рр.

Рада з МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності негайно, застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що безвідсоткова короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість можуть оцінюватися за сумами до оплати або отримання, якщо ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.»

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2011-2013 рр. Рада з МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 набирає чинності негайно, застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що організація має право застосовувати або діючий стандарт, або новий стандарт, який поки не є обов'язковим, але допускає дострокове застосування, за умови послідовного застосування такого стандарту в періодах, представлених у першій фінансовій звітності організації за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 не зробила впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія вже готує свою фінансову звітність за МСФЗ.

3.18 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 прийняла 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 вирішила 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 Товариство 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.

Вдосконалення МСФЗ

Рада з МСФЗ в листопаді 2014 року запропонувала новий цикл щорічних вдосканалень МСФЗ за 2012-2014 роки. Зміни були внесені в чотири стандарти: МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (а також в МСФЗ (IFRS) 1), МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»: додані конкретні рекомендації для випадків, коли компанія рекласифікувати ресурс з призначених для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинений.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки в МСФЗ (IFRS) 1): уточнено, чи продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації. У МСФЗ (IFRS) 1 додано примітку про те, що зазначені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»: роз'яснено, що високоякісні корпоративні облігації, використовувані в оцінці ставки дисконтування для розрахунку вихідної допомоги, повинні бути виражені в тій же валюті, що й вироблені виплати.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: роз'яснено зміст фрази «в іншому місці в проміжному звіті» і додана перехресне посилання.

Поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 або після, але можуть бути застосовані і раніше.

У грудні 2013 року були зроблені поправки до наступних стандартів 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 - уточнено 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 для річних періодів, що починаються не раніше 1 липня 2014 року, з можливістю дострокового застосування.

У грудні 2013 року були зроблені поправки до наступних стандартів 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 кожну звітну дату;

МСФЗ 8 вимагає розкриття суджень, зроблених керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування по операційним сегментам, 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 та 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 для 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 уточнено 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.

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 застосовувану 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 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.

МСФЗ 14 не вплине на фінансовий стан, фінансові результати діяльності Компанії.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»

28 травня 2014 Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт по виручці.

Основний принцип нового стандарту полягає в тому, щоб компанії визнавали виручку таким чином, щоб представити передачу товарів або послуг покупцям в сумах, що відбивають відшкодування (тобто плату), на яке компанія передбачає отримати право в обмін на ці товари або послуги. Новий стандарт дозволить розкривати більш якісну інформацію про виручку, і містить вказівки про порядок обліку операцій, які раніше не розглядалися на необхідному рівні (наприклад, виручка від надання послуг, наслідки модифікації умов договорів), а також переглянуті вказівки з обліку багатокomпонентних угод.

МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування.

На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 16 та МСФЗ 38 - Уточнення прийнятних методів зносу основаних засобів і амортизації нематеріальних активів

Пункт 62А був доданий з метою заборони використання методів амортизації на основі доходів для об'єктів нерухомості, машин та устаткування.

Пункт 62А пояснюється тим, що дохід від діяльності, яка включає в себе використання об'єкту основних засобів, машин і обладнання, в цілому відображає також вплив та інших чинників, ніж споживання економічних вигод від даного об'єкту, наприклад:

- Інші процеси;
- Діяльність, пов'язана з продажами, та змінами в продажах;
- Обсяги та ціни;
- Інфляція.

Пункт 56, який включає в себе керівництво по визначенню суми амортизації і термінів амортизації, був розширений, щоб компанії, які очікують майбутнє зниження продажної ціни товарів, вироблених за допомогою об'єкту основних засобів, машин і обладнання, могли відображати технічне та комерційне старіння (і, отже, зниження економічних вигод від об'єкту), а не зміну амортизації або строку корисного використання об'єкту.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 - продаж або придбання активів між інвестором і асоційованою компанією або спільним підприємством

Поправки уточнюють порядок обліку угод, де материнська компанія втрачає контроль над дочірньою компанією, яка не є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу, продавши всі або частину своєї частки в цій дочірній компанії асоційованій компанії або спільному підприємстві, яке є такою, що враховується з використанням методу участі в капіталі.

У разі будь-якої зміни частки в колишній дочірній компанії, прибуток та збитки від переоцінки враховуються наступним чином:

- у разі, коли частка володіння враховується як асоційоване або спільне підприємство за методом дольової участі:

Материнська компанія визнає прибуток або збиток у прибутку чи збитку тільки в межах частки володіння не зв'язаних інвесторів в новій асоційованій компанії або спільному підприємстві. Інша частина виключається з балансової вартості інвестицій в асоційовані компанії або спільному підприємстві.

- зберігається частка володіння, яка обліковується за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 Фінансові інструменти:

Материнська компанія визнає прибуток або збиток в повному обсязі в прибутку чи збитку.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 11 - Облік придбання часток участі у спільних операціях

Ці зміни вимагають, щоб компанія застосовувала всі принципи МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», коли вона набуває частку в спільних операціях, які утворюють бізнес, як це визначено відповідно до МСФЗ 3.

Поправка також включає в себе два нових ілюстративних прикладу.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСБО 27 - метод пайової участі в окремій фінансовій звітності

Поправки включають введення можливості для юридичної особи врахування своїх інвестицій в дочірні, спільні підприємства, а також асоційовані компанії, за методом пайової участі у своїй

окремій фінансовій звітності. Обліковий підхід, який був аліізбран, потрібно застосовувати для кожної категорії інвестицій.

Відповідна поправка була також внесена в МСБО 28 Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства, щоб уникнути потенційного конфлікту з МСФЗ 10 консолідованої фінансової звітності за часткових падінь продати.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 16 та МСФЗ 41 - Сільське господарство: Плодові рослини

Поправки розширюють сферу застосування МСФЗ 16 "Основні засоби" в частині відображення плодоносних рослин і визначає плодоносні рослини в якості живої рослини, в разі, якщо:

- воно використовується у виробничому процесі сільськогосподарської продукції;
- очікується отримання плодової продукції протягом строку більш ніж одного рік; і
- мається відносна ймовірність продажу.

В результаті цих змін плодоносні рослини обліковуються відповідно до МСФЗ 16, використовуючи або:

- модель собівартості, або
- модель переоцінки.

Облік сільськогосподарської продукції за плодоносними рослинами здійснюється відповідно до МСБО 41 «Сільське господарство».

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. Дані зміни не будуть мати впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не здійснює сільськогосподарської діяльності.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Грошові кошти у національній валюті (UAH)	4 714	1 309	1 765
Грошові кошти у доларах США (USD)	87	87	254
Грошові кошти у євро (EUR)	1 675	371	228
Всього	6476	1 767	2 247

5 Депозити в банках

Депозити за строками погашення на 31 грудня 2014 узагальнено таким чином:

	До 1 року	Від 1 до 3 років	Від 3 до 5 років	Всього на 31 грудня 2014
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	101 940	-	-	101 940
Депозити в банках у доларах США (USD)	-	-	-	-
Депозити в банках у євро (EUR)	-	-	-	-
	101 940	-	-	101 940
Всього	101 940	-	-	101 940

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2014

(у тисячах гривень)

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
	89 879	10 000	-	99 879
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
	67 900	19 552	-	87 452
Всього	67 900	19 552	-	87 452

Станом на 31 грудня 2014 року залишок коштів на поточному рахунку в АКБ "Форум" становить 1 263 тис.грн. Товариство не в змозі вільно використовувати залишок коштів на рахунку з причини того, що в АКБ «Форум» розпочато процедуру ліквідації. Товариство намагається вжити всіх необхідних заходів в межах чинного законодавства України з метою погашення АКБ «Форум» заборгованості перед Товариством.

6	Фінансові інвестиції		
	31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Фінансові інвестиції			
Облігації корпорацій	-	-	9 904
Облігації внутрішньої державної позики	-	9 992	9 789
Інші інвестиції (за історичною собівартістю)			17 638
Всього	0	9 992	17 638

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 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
До 1 року		-	-
Від 1 до 5 років	-	9 992	19 653
Більше 5 років		-	-
Всього	-	9 992	19 653

7 Дебіторська заборгованість за договорами страхування

	31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Дебіторська заборгованість страхувальників	25 337	26 604	17 420
Всього	25 337	26 604	17 420

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

8 Активи (відстрочені аквізиційні витрати)

	31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Відстрочені аквізиційні витрати	11 381	21 799	6 256
Всього	11 381	21 799	6 256

9 Аквізиційні витрати

Зміни у аквізиційних витратах узагальнено наступним чином:

	2014	2013	2012
Витрати на збут (в т. ч. відстрочені аквізиційні витрати)	34 354	22 969	19 425
Всього	34 354	19 425	18 827

10 Інші активи

	31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Аванси видані	189	279	363
Запаси	3	24	6
Нараховані проценти до отримання	1 134	3 578	2 818
Внески у централізовані страхові фонди (МТСБУ)	4 530	3 717	1 091
Інша дебіторська заборгованість	3 022	3 546	714
Витрати майбутніх періодів	806	936	392
Всього, чиста сума	9 684	12 080	5 384

11 Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2014 року, узагальнено таким чином

	Офісні приміщення	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
На 1 січня 2014	106	5785	1975	1 878	9744
Находження		1230	9	94	1333
Вибуття		1778	727	739	1195
Переоцінка	9	684	309	193	1 275
На 31 грудня 2014	97	5921	1 566	1 426	9 010

Накопичений знос

На 1 січня 2014	98	4707	824	1682	7311
Амортизація	3	38	237	72	350
Вибуття	5	1135	727	586	2453
На 31 грудня 2014	96	3610	334	1168	5208

Чиста балансова вартість

На 1 січня 2014	8	1078	1151	196	2433
На 31 грудня 2014	1	2311	1232	258	3802

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
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2012	40	944	774	320	2 078
На 31 грудня 2012	10	403	310	153	876

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за роки, що минули 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2013 року та 2012 року, узагальнено таким чином:

Програмне забезпечення	31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Первісна вартість			
На 1 січня	3498	2106	1617
Надходження	81	1392	488
Вибуття	14		
На 31 грудня	3565	3498	2106
Накопичений знос			
На 1 січня	1610	1339	1061
Амортизація	278	271	278
Вибуття	14		
На 31 грудня	1874	1610	1339
Чиста балансова вартість			
На 1 січня	1888	757	556
На 31 грудня	1691	1888	767

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 2014		7 256	7 256
31 грудня 2013		5 583	5 583
31 грудня 2012	664	4 202	4 866

Протягом звітного періоду визнані витратами орендні платежі у сумі 7 256 тисяч гривень (2013: 5 583 тисячі гривень).

14 Страхові резерви

		31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Резерв незароблених премій	14.1	80 227	56 912	29 566
Резерви збитків	14.2	304 989	18 527	19 451
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені		2 037	397	490
Резерв коливань збитковості		125		
Всього		387 378	75 836	49 507

14.1 Резерв незароблених премій

		31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Загальна сума		80 227	81 215	46 391
Перестраховання		(15 051)	(24 303)	(16 825)
Чиста сума		65 176	56 912	29 566

Резерв незароблених премій за строками погашення узагальнено таким чином:

		31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
До 1 року		80 227	81 215	46 391
Від 1 до 5 років		-	-	-
Більше 5 років		-	-	-
Всього		80 227	81 215	46 391

14.2 Резерви збитків

		31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Загальна сума		304 989	103 559	93 761
Перестраховання		(282 281)	(85 032)	(74 310)
Чиста сума		22 708	18 527	19 451

Зміни у резервах збитків узагальнено наступним чином:

	2014	2013	2012
Резерви збитків на 1 січня, загальна сума	103 559	93 761	102 275
Нарахування резерву	1 442 753	1 283 799	1 023 785
Використання резерву (Примітка 23)	(1 241 323)	(1 274 001)	(1 032 299)

Резерви збитків на 31 грудня, загальна сума	304 989	103 559	93 761
Резерви збитків за строками погашення узагальнено таким чином:			
	31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
До 1 року	304 989	103 559	93 761
Від 1 до 5 років	-	-	-
Більше 5 років	-	-	-
Всього	304 989	103 559	93 761

15 Інші зобов'язання

	31 грудня 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	11 877	11 264	5 970
Податок на прибуток до сплати	-	-	1 740
Комісійна винагорода агентів	255	292	152
Аванси одержані від страховальників	1 328	1 299	1 471
Заборгованість за страховими виплатами	57	11	10
Заборгованість з оплати праці	1	37	47
Заборгованість перед перестраховиками	20 154	22 855	13 947
Інші	1 278	2 103	2 163
Всього	34 950	37 861	25 500

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

16 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2014 зареєстрований та оплачений статутний капітал Компанії складає 80 886 тисяч гривень (2013: 80 886 тисяч гривень).

17 Зароблені премії, чисті

	2014	2013	2012
Нараховані премії	202 631	176 700	136 852
Премії передані у перестраховання	(49 800)	(64 875)	(55 664)
Нараховані премії, чисті	152 831	111 825	81 188
Зміна резерву незароблених премій	987	(34 823)	(7 577)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	(9 252)	7 477	1 100
Зміна резерву незароблених премій, чиста	(8 265)	(27 346)	(6 477)
Зароблені премії, чисті	144 566	84 479	74 711

Нараховані премії можуть бути узагальнені таким чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2014	Нараховані премії	Премії передані у перестраховання	Нараховані премії, чисті
Страховання наземного транспорту	67 727	(391)	67 336
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту	2 061	(235)	1 826
Страховання майна	42 847	(20 688)	22 159
Особисте страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я	41 463	(218)	41 245

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2014

(у тисячах гривень)

Страховання відповідальності перед третіми особами	17 493	(11 901)	5 592
Страховання вантажів та багажу	16 210	(9 948)	6 262
Авіаційне страхування	1 808	(78)	1 730
Інші види страхування	13 022	(6 341)	6 681
Всього	202 631	(49 800)	152 831

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

	2014	2013	2012
Доходи від депозитів	16 497	14 920	13 742
Доходи за облігаціями	97	1 590	2 134
Всього	16594	16 510	15 876

19 Інші операційні доходи

	2014	2013	2012
Інші операційні доходи	27800	30 104	17 471
Інші доходи	348	171	390
Всього	28148	30 275	17 861

20 Страхові виплати та відшкодування, чисті

	2014	2013	2012
Страхові виплати і відшкодування до виплати	(78 862)	(60 597)	(43 102)

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2014

(у тисячах гривень)

Частка перестраховиків у страхових виплатах	12 742	24 834	9 638
Страхові виплати до виплати, чиста сума	(66 120)	(35 763)	(33 464)
Зміна резервів збитків	201 430	9 798	(8 514)
Частка перестраховиків у зміні резервів збитків	(197 249)	(10 723)	3 685
Зміна резервів збитків, чиста сума	4 181	(925)	(4 829)
Страхові виплати і відшкодування нараховані, чиста сума	(61 939)	(36 688)	(38 293)

21 Адміністративні та інші операційні витрати

	2014	2013	2012
Витрати на персонал (21.1)	(47 110)	(38 768)	(36 078)
Оренда та утримання офісу	(8 218)	(7 262)	(5 763)
Маркетинг та реклама	(626)	(1 195)	(815)
Амортизація	(1 340)	(937)	(1 690)
Витрати на транспортні засоби	(866)	(303)	(850)
Членські та гарантійні внески до Моторного (Транспортного) Страхового Бюро України	(420)	(150)	(171)
Професійні послуги	(825)	(314)	(332)
Послуги банків	(1 048)	(484)	(188)
Офісні та інші витрати	(656)	(1 446)	(760)
Інші операційні витрати	(139 250)	(77 280)	(64 939)
Всього	(200 359)	(128 139)	(111 586)

21.1 Витрати на персонал

	2014	2013	2012
Заробітна плата	37 092	(29 895)	(27 978)
Витрати на соціальне страхування	10 018	(8 873)	(8 100)
Всього	(47 110)	(38 768)	(36 078)

22 Інші доходи (витрати)

	2014	2013	2012
Інші витрати	395	314	441
Всього, чисті	395	314	441

23 Податок на прибуток

	2014	2013	2012
Поточний податок на прибуток:			
Страхова діяльність	(4 554)	(3 743)	(4 209)
Інша діяльність	(2 379)	(3 712)	(3 334)
Відстрочені витрати з податку на прибуток	248	313	666
Всього витрати з податку на прибуток	(6 685)	(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 2014	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Резерв незароблених премій	80 227	81 215	46 392

Частка перестраховиків в РНП	(15 051)	(24 303)	
Ставка податку	3%	3%	3%
Відстрочений податковий актив	1 955	1 707	1 394
Збільшення / (зменшення) за період	248	313	666
Дооцінка основних засобів(капітал у дооцінках)	1 373	0	0
Ставка податку	18%	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	247	0	0

24 Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2014 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.

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Повернення перестрахових платежів, тис. грн.
AGC S AG Sede Secondaria di Milano	-	
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	18	18
AGCS Marine Insurance Company	1014	
Allianz Elementar Versicherung AG	36	
Allianz Global Corporate & Speciality SE	26877	1746
Allianz Global Risk US Insurance Company	456	
Allianz Hungaria insurance Co, Ltd	95	
Allianz Risk Transfer AG	8106	1531
Allianz Risk Transfer N.V.	154	
Allianz SE	14041	2577
Allianz Sigorta A.S.	265	46
ALLIANZ IARD	1330	
Allianz Mexico, S.A. Compania de Seguros	16	
TU Allianz Polska S.A.	46	
Open Joint Stock Company Insurance Company Allianz		477
Всього	52454	6395

Станом на 31 грудня 2014 року, кредиторська заборгованість по перестраховими преміям перед пов'язаними сторонами складає 20153 тис.грн. (Таблиця 2)

Таблиця 2

Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн
TU Allianz Polska S.A.	131
AGC S AG Sede Secondaria di Milano	-
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	10
AGCS Marine Insurance Company	345
ALLIANZ IARD	1370

Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн
Allianz Elementar Versicherung AG	-
Allianz Global Corporate & Speciality SE	9313
Allianz Global Risk US Insurance Compani	415
Allianz Hungaria insurance Co, Ltd	-
Allianz Sigorta A.S.	113
Allianz Risk Transfer AG	3886
Allianz SE	4570
Всього	20153

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 АЛЪЯНС НЬЮ ЮРОП ХОЛДИНГ 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):

Таблиця 1

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	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 Compani	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	
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 перестраховими 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):

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

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

Таблиця 2

Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн
AGC&S France	760
AGCS Marine Insurance Company	20

Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн
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:

	2014	2013	2012
Заробітна плата та нарахування	3 444	3 092	3 475
Премії та інші заохочувальні виплати	3 192	1 753	2 066
Вихідна допомога	1 122		
Витрати на страхування життя		19	19
Всього	7 758	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 2014 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 однієї посадової особи станом на кінець 2014 року. 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 2014 та 2013;2012 років були представлені таким чином:

	2014	2013	2012
Фінансові активи			
Торгівельна дебіторська заборгованість	25 337	26 604	17 420
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 416	101 646	89 699
Всього фінансових активів	133 753	128 250	107 119
Фінансові зобов'язання			
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	23 073	26 597	19 530
Нарахування щодо невикористаних відпусток та щорічних бонусів	11 877	11 264	5 970
Всього фінансових зобов'язань	34 950	37 861	25 500
Загальна чиста позиція	98 803	90 389	81 619

Товариство 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 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 банківській 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.

	2014	2113	2012
Торгівельна дебіторська заборгованість	25 337	26 604	17 420
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 416	101 646	89 699
Всього	133 753	128 250	107 119

29 Страхові ризики

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

Товариство керує своїми страховими ризиками шляхом укладенням договорів перестраховування, застосуванням процедур прийняття ризиків. Політика Товариства також спрямована на виконання законодавчих вимог щодо забезпечення платоспроможності. Ці вимоги включають створення обов'язкових страхових резервів та перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, про що Товариство регулярно звітує до органів державного нагляду.

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

30 Ризик ліквідності

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

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дати.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Компанії. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Станом на дату звітності у Компанії відсутні фінансові активи та зобов'язання, які відображаються за справедливою вартістю. Фінансові активи і зобов'язання, що не враховуються за їх справедливою вартістю, відображені в фінансовій звітності Компанії за вартістю, істотно не відрізняється від їх справедливої вартості.

33 Події після звітної дати

Суттєві події після дати балансу.

ТДВ «Альянс Україна» 05.01.2015 року на виконання вимог п.4 ст. 144 Цивільного кодексу та п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, зареєструвало та здійснило зменшення статутного капіталу на суму накопленого збитку на проміжну дату балансу 31.10.2015р., що становив 17 727 тис.грн. Відповідно, станом на 05.01.2015р Товариством виконувались вимоги щодо розміру чистих акивів, розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 05.01.2015р становив 63 160 тис.грн.

Політична та економічна криза в в Україні можуть стати приводом економічних проблем на поточний період 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.

А.М. Мужук

Генеральний директор

27 лютого 2015р.

