

Компанія: **ТДВ "Альянс Україна"**  
 Територія: **Київ**  
 Орг.-правова форма господарювання: **Інші види страхування крім страхування життя**  
 Вид економічної діяльності: **Інші види страхування, крім страхування життя**  
 Середня кількість працівників: **58**  
 Адреса, телефон: **04119 КИЇВ, КИЇВ 119, вулиця Дегтярівська, буд.21-Г,  
 044 499-77-00 ,499-77-01**

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

КОДИ	
26.02.2018	
32253696	
8039100000	
96220	
65.12	

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 «х» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

## БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	827	445
первісна вартість	1001	3 782	3 770
накопичена амортизація	1002	2 955	3 325
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 606	1 203
первісна вартість	1011	9 029	8 907
знос	1012	7 423	7 704
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1 446	1 658
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	3 929	4 741
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>7 808</b>	<b>8 047</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	35	2
Виробничі запаси	1101	35	2
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11 210	22 645
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	188	171
з бюджетом	1135	19	31
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	802	1 423
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	316	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	195	1 637
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	42 610
Гроші та їх еквіваленти	1165	109 367	83 134
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	109 367	83 134
Витрати майбутніх періодів	1170	599	417
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	40 664	47 198
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	14 631	15 555
резервах незароблених премій	1183	26 033	31 643
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>163 395</b>	<b>199 268</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>10</b>	<b>8</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>171 213</b>	<b>207 323</b>

<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	63 160	63 160
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	64	16
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	196	450
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 212	16 896
Неоплачений капітал	1425	-	-
Видучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>66 632</b>	<b>80 522</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	83 340	90 762
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	33 726	28 580
резерв незароблених премій	1533	49 614	62 182
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>83 340</b>	<b>90 762</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	92	88
розрахунками з бюджетом	1620	388	991
у тому числі з податку на прибуток	1621	388	991
розрахунками зі страхування	1625	124	140
розрахунками з оплати праці	1630	103	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	18	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	11 186	19 181
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 213	6 593
Поточні забезпечення	1660	7 117	9 037
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>21 241</b>	<b>36 039</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>171 213</b>	<b>207 323</b>

Керівник

Головний бухгалтер



**ТДВ "Альянс Україна"**  
**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
**за 2017 р.**

Форма №2 Код за ДКУД 1801001

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	61 018	54 387
Чисті зароблені страхові премії	2010	61 018	54 387
Премії підписані, валова сума	2011	145 312	123 235
Премії, передані у перестраховування	2012	77 337	65 561
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	12 567	7 911
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	5 610	4 624
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	13 034	13 723
<b>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</b>	<b>2070</b>	<b>13 828</b>	<b>6 481</b>
Валовий:			
прибуток	2090	34 156	34 183
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	6 068	7 294
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	5 145	611 557
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	923	618 851
Інші операційні доходи	2120	4 907	6 875
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	15 899	16 238
Витрати на збут	2150	16 949	13 923
Інші операційні витрати	2180	2 114	6 049
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	10 169	-
збиток	2195	-	2 446
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10 814	11 400
Інші доходи	2240	3	1 727
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	3	275
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	20 983	10 406
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	7 093	5 321
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	13 890	5 085
збиток	2355	-	-
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>13 890</b>	<b>5 085</b>

<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	354	209
Витрати на оплату праці	2505	15 053	14 840
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 405	2 517
Амортизація	2515	1 045	1 593
Інші операційні витрати	2520	16 105	17 051
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>34 962</b>	<b>36 210</b>
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2620	-	-

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Щарасва Катерина Ігорівна



**ТДВ "Альянс Україна"**  
**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
**за 2017 рік**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	294	267
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	9	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	136 650	119 207
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	977	343 675
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	7 012	19 559
Праці	3105	10 449	11 624
Відрахувань на соціальні заходи	3110	2 692	2 460
Зобов'язань з податків і зборів	3115	9 874	4 200
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	6 703	1 194
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	133	79
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	3 038	2 927
Витрачання на оплату авансів	3135	152	98
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	71
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	112	168
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	99 788	341 240
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	1 734	77 195
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 117	6 534
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	0	0
Необоротних активів	3205	262	27
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	10 193	12 345
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	68 058	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	297	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	110 668	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-32 452	12 372

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	-26 335	18 906
Залишок коштів на початок року	3405	109 367	91 362
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	102	-901
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>83 134</b>	<b>109 367</b>

Керівник

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

## Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна" Звіт про власний капітал за 2017 рік

Форма №4 - Код за ДКУД 18010005

Стаття	Код рядка	Зарєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (неповернений збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>63 160</b>	<b>64</b>	-	<b>196</b>	<b>3 212</b>	-	-	-	<b>66 632</b>
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	63 160	64	-	196	3 212	-	-	-	66 632
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	13 890	-	-	-	13 890
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зарєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	254	254	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видучення капіталу:</b>										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	48	-	-	48	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	48	-	254	13 684	-	-	-	13 890
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>63 160</b>	<b>16</b>	-	<b>450</b>	<b>16 896</b>	-	-	-	<b>80 522</b>



*(Handwritten signature)*

Мужук Андрій Михайлович  
Шараса Катерина Ігорівна

Керівник  
Головний бухгалтер

**Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»**

**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017**

*(у тисячах гривень)*

---

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"Альянс Україна"**

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО  
МСФЗ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року*



# Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

## I 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.

Основним видом діяльності Товариства є надання страхових послуг. Товариство має 29 ліцензій на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування.

Юридична та фізична адреса Товариства: вул. Дегтярівська, 21 Г, Київ 04119, Україна.

Станом на 31 грудня 2017 чисельність працівників Товариства складає 54 осіб (2016 : 58;).

На протязі 2017 року змін у структурі акціонерів не відбувалося, структура акціонерів станом на 31.12.2017 року представлена таким чином:

1. «Альянс Нью Юроп Холдінг ГмбХ» (Австрія) - 99,978%
2. «Альянс Холдінг Айнс ГмбХ» (Австрія) – 0,021%;
3. «Альянс Юроп Б.В. (Нідерланди) – 0,001%.

## Умови діяльності та економічне середовище в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. На тлі значного погіршення у 2014-2015 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенні до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МФВ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вказаних чинників на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій, у політичній ситуації, макроекономічних умовах та умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

## II Стислий виклад облікових політик

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2017 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- -безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- -зрозумілості;
- -доречності (суттєвості);
- -достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою,
- нейтральність, повнота);
- -зіставності;
- -можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

### Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017р.,
- Звіт про власний капітал за 2017 р.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики. Протягом 2017 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства

– це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України - гривнях.

#### Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Товариством

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2017 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством з 1 січня 2017 року:

Поправки до МСБО 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації».

Поправки є частиною ініціативи Ради з МСФО в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Товариство не проводило у 2017 році операцій, які класифікуються як фінансова діяльність та не має залишків за зобов'язаннями, обумовленими фінансовою діяльністю, тому застосування поправки не вплинуло на розкриття інформації до фінансової звітності за 2017 рік, але може вплинути на такі розкриття у майбутньому

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків».

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити вирахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподатковуваний прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнана в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

#### «Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2014 - 2016 років).

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших організаціях».

Поправка уточнює сферу застосування МСФЗ 12 щодо часток в підприємствах, для яких застосовується МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, вона роз'яснює, що підприємства не звільняються від усіх вимог МСФЗ 12 щодо розкриття інформації, коли суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або припинена діяльність. Змінений стандарт прояснює, що тільки вимоги до розкриття інформації, викладені в пунктах В10-16, не повинні бути передбачені для підприємств, щодо яких застосовується МСФЗ 5.

Прийняття даного удосконалення не мало впливу на фінансову звітність Товариства.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Товариство не застосовувало наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Товариство вирішило почати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності і не перераховуватиме порівняльну інформацію. Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства та на визначення збитків від знецінення фінансових активів, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Товариства. Товариство не очікує значного впливу нових вимог на свій звіт про фінансовий стан і власний капітал, за винятком можливого впливу застосування вимог до знецінення фінансових активів. На дату складання цієї фінансової звітності Товариство ще не завершила оцінку впливу застосування МСФЗ 9.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Товариство прийняло рішення почати застосування нового стандарту з використанням модифікованого ретроспективного підходу з визнанням сумарного впливу першого застосування цього стандарту на дату першого застосування. Товариство буде визнавати сумарний вплив першого застосування МСФЗ 15 як коригування залишку нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, відповідно) на початок річного звітного періоду, який включає дату першого застосування. Відповідно до такого методу переходу до нового порядку обліку товариство повинно застосовувати МСФЗ 15 ретроспективно тільки щодо договорів, які не є виконаними договорами на дату першого застосування, тобто на 1 січня 2018 року. На дату складання цієї фінансової звітності Товариство ще не завершило оцінку впливу застосування МСФЗ 15.

МСФЗ 16 «Договори оренди». МСФЗ 16 замінює собою МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда - заохочення» і Роз'яснення ПКР 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (наприклад, оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

### Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

оренди: операційну та фінансову. Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО 17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 17 "Страхові контракти". МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх локальних облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку.

В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до Товариства.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» - «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій».

Поправки розглядають три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якої операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» - Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ 9, до впровадження МСФЗ 17 «Договори страхування», який замінює МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 і метод накладення.

- Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9. Деяким товариствам буде дозволено продовжити в 2018 році застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», замість того щоб почати застосування МСФЗ 9 (до дати набрання чинності нового стандарту з обліку договорів страхування). Такою можливістю зможе скористатися Товариство, діяльність якої переважно пов'язана зі страхуванням. Тимчасове звільнення вперше застосовується починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

### Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

- Метод накладення. Даний підхід до подання фінансової інформації дозволяє пом'якшити вплив тимчасової облікової невідповідності і волатильності. Товариство може - стосовно класифікації фінансових активів, визначених на її розсуд - рекласифікувати зі складу прибутку або збитку за період до складу іншого сукупного доходу різницю між сумами, визнаними у складі прибутку чи збитку згідно з МСФЗ 9, і сумами, які були б відображені згідно з МСБО 39. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих на розсуд організації при переході на МСФЗ 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ 9.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані товариства та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою товариством чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірнім товариством, яка продається асоційованому товариству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованим товариством чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж товариство інвестора в асоційованим товариством чи спільному підприємстві.

Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані товариства та спільні підприємства» - Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах.

Ця поправка роз'яснює, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових часток в асоційоване товариство або спільному підприємстві, до якого не застосовується метод участі у капіталі.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Зміни повинні застосовуватися ретроспективно, але вони передбачають перехідні вимоги, подібні до вимог МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, які застосовують поправки після того, як вони вперше застосовують МСФЗ 9. Повне ретроспективне застосування також допускається.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Поправки уточнюють порядок переведення об'єктів нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості або з неї. Переведення здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта - тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і при цьому є доказ зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу сама по собі не є підставою для його переведення в іншу категорію. Переглянуті приклади факторів, які доводять зміну характеру використання активу, які Рада включила до зміненої редакції МСБО 40, не є вичерпними - тобто можливі й інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дострокове застосування допускається. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті і авансові платежі».

Тлумачення уточнює, як визначити дату угоди для цілей визначення обмінного курсу, що використовується для перерахунку операції в іноземній валюті в тих випадках, коли підприємство платить або отримує деяку частину або всю суму іноземної валюти авансом, при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходів.

Тлумачення стверджує, що дата угоди, з метою визначення обмінного курсу, що використовується для перерахунку відповідного активу, витрат або доходів (або їх частини) при первісному визнанні, є більш рання дата із:

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

### Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

(а) дати первісного визнання авансового платежу за немонетарним активом або немонетарним зобов'язанням; а також

(б) дати, коли актив, витрати або дохід (або їх частина), визнається у фінансовій звітності.

Тлумачення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дострокове застосування допускається. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеності щодо обліку податку на прибуток».

У випадках відсутності ясності щодо вимог податкового законодавства стосовно тієї чи іншої операції або до конкретних обставин основним є наступний критерій: чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з тим трактуванням податкових вимог, яке вибрало Товариство.

Якщо відповідь позитивна, то товариство відобразить у фінансовій звітності ту ж суму, що і у податковій звітності і розгляне необхідність розкриття інформації про існування невизначеності. Якщо відповідь негативна, то сума, відображена у фінансовій звітності, буде відрізнитися від суми в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з урахуванням наявної невизначеності.

Для відображення цієї невизначеності використовується один з наступних двох методів оцінки, в залежності від того, який з них дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності:

- метод найбільш імовірної суми; або
- метод очікуваної вартості.

Роз'яснення також вимагає, щоб ті судження і оцінки, які були сформовані Товариством, були переглянуті в разі зміни фактів і обставин - наприклад, внаслідок податкової перевірки або дій, вжитих податковими органами, наступних змін податкових правил, або після закінчення терміну, протягом якого податковий орган має право перевірити правильність обчислення податку.

Тлумачення застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив застосування Тлумачення на фінансову звітність.

#### **«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2014 - 2016 років).**

МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

До МСФЗ 1 були внесені зміни, щоб вилучити короткострокові звільнення від застосування вимог МСФЗ, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці короткострокові звільнення стали більш незастосовні і були доступні для підприємств у звітні періоди, які вже закінчилися. Ця поправка набирає чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані товариства та спільні підприємства».

Поправки уточнюють, що організації венчурного капіталу або взаємний фонд, траст і подібні підприємства (в тому числі інвестиції, пов'язані зі страховими фондами) можуть вибрати, як обліковувати свої інвестиції в спільні підприємства та асоційовані товариства - за справедливою вартістю або за методом участі в капіталі. Поправка також пояснює, що вибір методу для кожної інвестиції повинен бути зроблений на дату первісного визнання.

Це щорічне удосконалення повинно застосовуватися ретроспективно для періодів починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Удосконалення не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства. **«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2015 - 2017 років).**

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

Іноді суб'єкт господарювання, який є учасником у спільній операції (як визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність»), отримує контроль над цією спільною операцією. Поправка до МСФЗ 3 пояснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає контроль, він проводить переоцінку своєї колишньої частки в спільній операції на дату придбання. Суб'єкт господарювання визнає будь-яку різницю між справедливою вартістю на дату придбання спільної операції та попередньою балансовою вартістю як прибуток або збиток.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

### Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

Це удосконалення набуває чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

#### МСФЗ 11 «Спільна діяльність»

Удосконалення до МСФЗ 11 стосується ситуацій, коли суб'єкт господарювання є стороною спільної угоди, яка є спільною операцією (як визначено в МСФЗ 11) - але, що важливо, не має спільного контролю над спільною операцією - і згодом отримує спільний контроль. Ця поправка роз'яснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає спільний контроль, він не повинен переоцінювати частку, яку він утримував раніше.

Ці поправки набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

#### МСБО 12 «Податки на прибуток».

У деяких юрисдикціях сума зобов'язання з податку на прибуток, що сплачується суб'єктом господарювання, залежить від дивідендів, виплачених власникам інструментів капіталу. В поправці до МСБО 12 уточнюється, що податкові наслідки (якщо такі є) дивідендів (тобто розподіл прибутку власникам інструментів капіталу пропорційно їх часткам) повинні визнаватися:

- одночасно з визнанням зобов'язання сплатити такі дивіденди; і
- у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або звіту про зміни у власному капіталі, в залежності від того, де суб'єкт господарювання в минулому визнавав операції або події, які згенерували накопичений прибуток, з якої виплачуються дивіденди.

Це удосконалення застосовується до періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Удосконалення застосовується на дату початку самого раннього представленого порівняльного періоду або після цієї дати.

#### МСБО 23 «Витрати на позики».

Поправка до МСБО 23 пояснює, що коли кваліфікований актив, що фінансується за рахунок спеціальних запозичень, стає готовим до використання або продажу, витрати на позики, понесені за спеціальними запозиченнями, більше не можуть бути капіталізовані як частина вартості цього кваліфікованого активу. Але ці запозичення стають частиною пулу позик, запозичених для загальних потреб. Тому з цієї дати ставка, яка застосовується до цих запозичень, включається до визначення ставки капіталізації, яка застосовується до позикових коштів, запозичених для загальних потреб, для цілей параграфу 14 МСБО 23.

Поправка до МСБО 23 застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Суб'єкти господарювання зобов'язані застосовувати цю поправку лише до витрат на позики, понесених на початок річного звітного періоду, коли поправка вперше застосовується, або після цієї дати.

У лютому 2018 року були внесені поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам». Поправки стверджуються, що якщо до пенсійних планів вносяться зміни, скорочення чи виплати для усунення дефіциту, потрібно заново оцінити свої чисті зобов'язання або активи в рамках даного плану.

При цьому товариства будуть використовувати оновлені припущення для цієї повторної оцінки та для визначення поточної вартості послуг та процентних витрат. Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування.

#### **2.1. 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.

Фінансова звітність Товариства затверджена Керівництвом 26 лютого 2018 року.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 2.2 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 Товариства, 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 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 Товариства.

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 - Товариство 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. Товариство 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 Товариство використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Товариства відносно розвитку 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 Товариства у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

### 2.3 Валюта виміру та подання

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

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

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході поточної операційної діяльності.



## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції. На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

### 2.4 Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- Або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- Або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Товариства повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливому ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив кращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам або зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких є істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, які прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

### 2.5 Облік фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною у контрактних взаємовідносинах щодо певного інструменту.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів та фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів та фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток) додаються до або вираховуються із справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань, відповідно, на момент первісного визнання.

Витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнаються негайно у складі доходу прибутку або збитку.

### 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 прибутки чи збитки, позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, фінансові активи, що є в наявності для продажу. Фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

### Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

Усі стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли здійснюється поставка активу Товариства чи Компанією. 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.

Подальша оцінка інвестицій, що є в наявності для продажу, здійснюється за справедливою вартістю. Зміна справедливої вартості такого фінансового активу визнається безпосередньо в іншому сукупному доході. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку чи збитку у разі продажу таких інвестицій або їх знецінення.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості та позик здійснюється за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

#### **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 фондовому ринку, а також щодо надійності та ризикованості діяльності емітентів таких паперів.

#### **Фінансові інвестиції**

Інвестиції, які керівництво має намір та можливість утримувати до погашення, класифікуються як інвестиції, що утримуються до погашення. Керівництво визначає відповідну класифікацію інвестицій у момент їх придбання.

Фінансові інвестиції (крім інвестицій, що утримуються Товариством до їх погашення або обліковуються за методом участі в капіталі) на дату балансу відображаються за справедливою вартістю. Фінансові інвестиції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестицій.

#### **Позики та дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації послуг Товариством своїм покупцям, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Сума резерву на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості визначається керівництвом Товариства, виходячи з оцінки ймовірно безнадійної щодо повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості та на основі практики Товариства стосовно списання заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

#### **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.

#### **Депозити в банках**

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

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### Фінансові зобов'язання

Фінансовий інструмент є фінансовим зобов'язанням, якщо існує контрактне зобов'язання суб'єкта господарювання, що є емітентом, або сплатити кошти або інші фінансові інструменти утримувачу фінансових інструментів, або обміняти інші фінансові інструменти із утримувачем за умов потенційних несприятливих умов для суб'єкта, що випускає фінансові інструменти.

Зобов'язання Товариства включають зобов'язання за договорами страхування, заборгованість за договорами перестраховування, агентські винагороди та іншу кредиторську заборгованість.

Кредиторська заборгованість до сплати визнається спочатку за номінальною вартістю, а у подальшому відображається за амортизованою вартістю за вирахуванням погашення.

### Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

### 2.6 Страхові та інвестиційні контракти

Страхові контракти Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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

i) Дебіторська заборгованість за договорами страхування

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

ii) Договори перестраховування

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

iii) Відстрочені аквізаційні 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 аквізаційних витрат базується на співвідношенні нарахованих та зароблених премій за відповідний період.

iv) Зобов'язання за договорами страхування

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

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

Резерви збитків включають:

- Резерв заявлених, але несплачених збитків, що включає зарезервовані несплачені страхові платежі та відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті;

- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередньому періодах, про факт настання яких не було заявлено на звітну дату.

ТДВ «Альянс Україна» станом на 31 грудня 2017 року провело оцінку адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використавши для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими договорами.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

### Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

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 31.12.2017 р. склав 62 182 тис. грн.
2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2017 р. склав 25 837 тис. грн.
3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені станом на 31.12.2017 р. склав 2 744 тис. грн.

#### 2.7 Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти основних засобів класифікуються по окремих класах.

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.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації. Для нарахування амортизації Товариство застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Залишкова вартість активів, термін корисного використання і методи амортизації переглядаються в кінці кожного фінансового року і коригуються перспективно, якщо це необхідно.

Основними засобами визнаються матеріальні активи Товариства, очікуваний термін корисного використання яких більше за один рік, первинна вартість яких більше за 6 000 грн, які використовуються в процесі надання послуг, для здійснення адміністративних або соціальних функцій.

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.

Основні засоби, призначені для продажу, і які відпродають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 2.8 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства обліковуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються впродовж періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються по окремих групах.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, в якому вони придатні до експлуатації, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Собівартість самостійно створеного нематеріального активу складається із всіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання.

Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в періоді їх виникнення.

Після первинного визнання нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо: існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності; ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу впродовж очікуваного строку їх використання, але не більше 20 років

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх постановці на облік експертною комісією, призначеною Головою правління Товариства, виходячи з: очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших чинників; термінів використання подібних активів, затверджених експертною комісією Товариства.

Амортизація починає нараховуватися з періоду, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом. Встановити ліквідаційну вартість по нематеріальних активах рівною "0".

Дохід або витрата від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу і балансовою вартістю активу, і признаються у момент списання з балансу даного активу

### 2.9 Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням. Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Собівартість запасів, визначається за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО).

### 2.10 Оренда

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

### Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

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.

#### 2.11 Власний 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 31.12.2017 р., розкриваються у звіті про зміни у власному капіталі,

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного року, які розкриті у звіті про фінансові результати. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників. Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

##### *Регуляторні вимоги*

Товариство зобов'язано дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України «Про страхування» та інші нормативні акти містять такі вимоги:

- Товариство повинно створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку;
- Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентно 1 000 тис. Євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації;
- Чисті активи Товариства повинні перевищувати статутний капітал.

Станом на 31.12.2017 р. Товариство виконує всі вище зазначені вимоги.

#### 2.12. Облік і визнання зобов'язань та забезпечень

Облік зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином: забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечень. Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечень, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

#### 2.13 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 2017 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.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 2.14 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:

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню

- тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів

спричинять виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання. Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Вид діяльності	Об'єкт оподаткування	Ставка податку
Страхова діяльність	Чисті нараховані страхові премії	3 %
Інші види діяльності:	Результат від фінансової та інвестиційної діяльності	18 %

## **Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»**

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

---

### **2.15 Податок на додану вартість**

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

### **2.16 Вплив інфляції на монетарні статті**

Дані Державної служби статистики України показують, що станом на 31 грудня 2017 року за три роки, що передують вказаній даті, накопичена інфляція значно нижча за 100% критерій щодо накопиченої інфляції, який передбачений МСБО 29 «Фінансова звітність в гіперінфляційній економіці». Таким чином, вищезгадані дані та якісні показники економічного розвитку України щодо структури накопичень домогосподарств, відсутності розрахунків цін в іноземній валюті, відсутності прив'язки відсоткових ставок, цін та заробітної платні до індексу інфляції за підсумками 2017 року підтверджують висновок про те, що Україна не є гіперінфляційною.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилася.

### **2.17. Дохід**

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції станеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої, або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням очікуваних повернень покупцями.

Дохід від надання послуг визнаються, коли:

- сума доходів може бути достовірно визначена;

Існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству, і понесені очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

В разі надання Товариством послуг, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги, і розраховуються на основі загальної вартості контракту і відсотка виконання з розрахунком резерву незароблених премій).

Процентний дохід визнається в тому періоді. До якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Витрати, пов'язані із отриманням доходу, визначаються одночасно з відповідним доходом.

Дохід від надання страхових (перестрахових) послуг по кожному конкретному договору (полісу) в бухгалтерському та страховому обліку відображається в день набрання чинності договором страхування. Якщо договором страхування передбачена одноразова сплата страхового платежу, то в дохід включається вся сума страхового платежу за договором.

Якщо договором страхування передбачена сплата страхового платежу частинами, то в дохід включається частина страхового платежу, яка відповідає періоду дії договору, що наступив.

У випадку несплати страхувальником страхового платежу в обумовлені договором строки дія договору страхування припиняється (тобто страховий захист не діє).

В Товариства також є договори страхування, які набувають чинності з дати зазначеної в договорі, як дата набуття чинності договору. Дохід по таких договорах відображається в момент набуття чинності, незалежно від сплати страхової премії, а дебіторська заборгованість гаситься страхувальником протягом терміну дії договору.

На суму простроченої дебіторської заборгованості створюється резерв сумнівних боргів.

### **Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.**

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також, як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньої балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської Товариству, визначається на підставні обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.



## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 2.18 Витрати

Всі витрати понесені Товариством в звітному періоді відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються в обліку в момент фактичного їх понесення, тобто в момент фактичного виконання робіт чи надання послуг.

Нарахування суми комісійної винагороди до сплати здійснюється в момент набрання чинності договором страхування (нарахування підписаної страхової премії). При нарахуванні страхової премії частинами нарахування комісійної винагороди до сплати також здійснюється частинами пропорційно нарахованій страховій премії.

Віднесення комісійної винагороди на витрати здійснюється щоденно в наступному порядку:

А) визначається частина комісійної винагороди, яка повинна щоденно відноситись на витрати (комісійна винагорода нарахована до сплати / кількість днів дії договору страхування).

Б) щоденно сума комісійної винагороди, визначена згідно п. А відноситься на витрати на збут.

Сума комісійної винагороди, віднесеної на витрати за відповідний період, повинна бути пропорційна заробленій страховій премії за даний період.

Нарахування комісійної винагороди до сплати здійснюється в розрізі кожного агента, а віднесення на витрати здійснюється в розрізі кожного договору страхування.

При достроковому розірванні договору страхування вся сума відстрочених витрат по комісії по даному договору страхування відноситься на витрати по комісії в останній день дії договору страхування.

### 2.19. Страхові резерви

Формування страхових резервів в Товариства здійснювати в порядку визначеному Міжнародними стандартами фінансової звітності («IFRS»). Розрахунок резерву незароблених премій Товариство здійснює за методом "1/365" ("pro rata temporis").

Розрахунок резервів збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) здійснюється за кожним видом страхування окремо, одним із 2-х наступних методів:

а) ланцюговий метод (Chain Ladder);

б) метод Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Облік резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників в розмірі очікуваної суми виплати страхового відшкодування.

При оцінці розміру очікуваного збитку в обов'язковому порядку враховується франшиза передбачена договором страхування. Сума резерву заявлених але не врегульованих збитків (RBNS) збільшується на суму змінних витрат пов'язаних з врегулюванням збитків. Частка перестраховиків в страхових резервах визначається за методами формування страхових резервів.

Товариство на кожен звітну дату оцінює адекватність страхових резервів в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, а саме: для перевірки адекватності резерву незароблених премій, а саме його достатності для покриття збитків, які виникнуть за існуючими на звітну дату договорами після звітної дати, Товариство порівнює величину резервів з прогнозом майбутніх виплат та всіх пов'язаних з договором грошових потоків, таких як витрати з врегулювання збитків (прямі витрати). Розрахунок здійснюється на рівні портфелю договорів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом, як єдиний портфель.

Базою розрахунку є фактична величина резерву на звітну дату, а також статистика Товариства щодо збитковості та фактичного рівня прямих витрат.

Для перевірки резерву збитків, а саме його достатності для покриття збитків, які виникли на звітну дату, але не були врегульованими, Товариство порівнює величину резервів з прогнозом майбутніх виплат за вже збитками, які виникли, включаючи витрати на врегулювання збитків. Для цього Товариство розраховує актуарними методами математичне очікування повної суми виплат, що відповідає збиткам, які виникли протягом окремих календарних кварталів, та порівнює різницю між прогнозованою величиною та фактично здійсненими на звітну дату виплатами з величиною резерву збитків. Розрахунок здійснюється на рівні видів страхування. Базою розрахунку є фактична величина резерву на звітну дату та фактична величина здійснених виплат, а також статистика Товариства щодо розвитку збитків, згрупованих за кварталом виникнення та кварталом розвитку.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### III. Розкриття інформації у фінансової звітності.

#### 1) Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились. Відомості викладені у розрізі необоротних та оборотних активів. Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю. Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

#### 1.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за роки, що минули 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року, узагальнено таким чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
<b>Програмне забезпечення</b>		
<b>Первісна вартість</b>		
На 1 січня	3 782	3 565
Надходження	-	212
Вибуття	12	-
<b>На 31 грудня</b>	<b>3 770</b>	<b>3 782</b>
<b>Накопичений знос</b>		
На 1 січня	2 955	2 538
Амортизація	370	417
Вибуття	-	-
<b>На 31 грудня</b>	<b>3 325</b>	<b>2 955</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>		
На 1 січня	827	1027
<b>На 31 грудня</b>	<b>445</b>	<b>827</b>

#### 1.2. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнено таким чином

	Офісні приміщення	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Всього
<b>Первісна вартість</b>					
На 1 січня 2017	154	6 944	964	967	9 029
Надходження	-	282	15	-	297
Вибуття	-	136	238	45	419
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>154</b>	<b>7 090</b>	<b>741</b>	<b>922</b>	<b>8 907</b>

Накопичений знос

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

На 1 січня 2017	146	5 670	651	956	7 423
Амортизація	8	233	244	216	701
Вибуття	-	137	238	45	419
На 31 грудня 2017	154	5 766	657	1127	7 704
<b>Балансова вартість</b>	<b>0</b>	<b>1324</b>	<b>84</b>	<b>-205</b>	<b>1 203</b>

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнено таким чином

	Офісні приміщення	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Всього
<b>Первісна вартість</b>					
На 1 січня 2016	154	7 091	964	996	9 205
Надходження	-	130	-	-	130
Вибуття	-	(277)	-	(29)	(306)
На 31 грудня 2016	154	6 944	964	967	9 029
<b>Накопичений знос</b>					
На 1 січня 2016	97	4 792	656	981	6 527
Амортизація	49	1 155	(5)	4	1 203
Вибуття	-	(277)	-	(29)	(306)
На 31 грудня 2016	146	5 670	651	956	7 423
<b>Балансова вартість</b>	<b>8</b>	<b>1274</b>	<b>313</b>	<b>11</b>	<b>1 606</b>

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

	Відстрочені податкові активи (зобов'язання)		
	31 грудня 2017	31 грудня 2016	01 січня 2016
Резерв незароблених премій	62 182	49 614	41 703
Частка перестраховиків в РНП	-	-	-
Частка вхідного перестраховування в РНП	(6 799)	(931)	(1 365)
Ставка податку	3%	3%	3%
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>1 662</b>	<b>1 460</b>	<b>1 211</b>
<b>Збільшення / (зменшення) за період</b>	<b>202</b>	<b>250</b>	<b>(181)</b>
<b>Дооцінка основних засобів(капітал у дооцінках)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ставка податку</b>	<b>18%</b>	<b>18%</b>	<b>18%</b>
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>4</b>	<b>14</b>	<b>67</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи</b>	<b>1 658</b>	<b>1 446</b>	<b>1 144</b>

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 1.4. Відстрочені аквізаційні витрати

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Відстрочені аквізаційні витрати	4 741	3 929
<b>Всього</b>	<b>4 741</b>	<b>3 929</b>

### 1.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається фінансовим активом (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів), якщо існує ймовірність отримання Товариство майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за договорами страхування, дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

#### Дебіторська заборгованість за договорами страхування

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСБО 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість страхувальників	22 645	11 210
<b>Всього</b>	<b>22 645</b>	<b>11 210</b>

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року

#### - Інші активи

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Аванси видані	171	188
Запаси	2	35
Нараховані проценти до отримання	1 423	802
Інша дебіторська заборгованість	1 668	530
Витрати майбутніх періодів	417	599
<b>Всього, чиста сума</b>	<b>3 681</b>	<b>2 154</b>

### 1.6. Поточні фінансові інвестиції

В 2017 році компанія почала розміщувати депозити на термін більш ніж три місяці.

Поточні фінансові інвестиції включають кошти, які розміщені в банках як строкові внески більше ніж на три місяці.

Депозити терміном до від 6 місяців до 1 року

31 грудня 2017

Депозити в банках у національній валюті (UAH)	42 610
<b>Всього</b>	<b>42 610</b>

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 1.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання. Депозити в банках включають кошти, розміщені в банках як строкові внески на термін до 3 місяців.

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Грошові кошти у національній валюті (UAH)	307	969
Грошові кошти у доларах США (USD)	121	370
Грошові кошти у євро (EUR)	956	85
<b>Всього</b>	<b>1 384</b>	<b>1 424</b>

### Короткострокові депозити

Депозити за строками погашення та валютою вкладень на 31 грудня 2017 узагальнено:

Депозити терміном до 3 місяців	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	81 750	107 943
Депозити в банках у доларах США (USD)	-	-
Депозити в банках у євро (EUR)	-	-
<b>Всього</b>	<b>81 750</b>	<b>107 943</b>

### 1.8. Витрати майбутніх періодів

До "Витрат майбутніх періодів" віднесені витрати, які здійснені в звітному періоді, але відносяться до наступних звітних періодів. Дані витрати підлягають списанню на витрати пропорційно, протягом періоду, до якого вони відносяться.

### 1.9. Власний капітал

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2017 р. становить 80 522 тис. грн. (31.12.2016: 66 632 тис. грн.) Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства становить 63 160 тис. грн. (31.12.2016: 63 160 тис. грн.) Капітал у дооцінках станом на 31.12.2017р. становить 16 тис. грн. сформований у зв'язку з дооцінкою основних засобів, яка була проведена в 2014 р. (31.12.2016: 64 тис. грн.).

Резервний капітал станом на 31.12.2017 р. становить 450 тис. грн. (31.12.2016: 195 тис. грн.), збільшився на 5% від нерозподіленого прибутку 2016 року рішенням Загальними Зборами Учасників. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 р. становить 16 896 тис. грн. (31.12.2016: 3 212 тис. грн.).

### 1.10. Страхові резерви

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Резерв незароблених премій	62 182	49 614
Резерви збитків	25 836	33 681
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2 744	45
<b>Всього</b>	<b>90 762</b>	<b>83 340</b>

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 1.11. Резерв незароблених премій

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Загальна сума	62 182	49 614
Перестраховання	(31 643)	(26 033)
<b>Чиста сума</b>	<b>30 539</b>	<b>23 581</b>

### 1.12. Резерви збитків

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Загальна сума	25 836	33 682
Перестраховання	(15 555)	(14 631)
<b>Чиста сума</b>	<b>10 281</b>	<b>19 051</b>

Зміни у резервах збитків узагальнено наступним чином:

	2017	2016
Резерви збитків на 1 січня, загальна сума	33 682	645 187
Нарахування резерву	25 922	224 333
Використання резерву (Примітка 2.2)	(33 768)	(835 838)
<b>Резерви збитків на 31 грудня, загальна сума</b>	<b>25 836</b>	<b>33 682</b>

### 1.13. Інші зобов'язання (кредиторська заборгованість)

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	9 037	7 117
Податок на прибуток до сплати	991	388
Комісійна винагорода агентів	85	19
Аванси одержані від страховальників	26	26
Заборгованість з оплати праці	-	103
Заборгованість перед перестраховиками	22 450	12 325
Інші	3 450	1 263
<b>Всього</b>	<b>36 039</b>	<b>20 312</b>

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

#### 2.1. Зароблені премії, чисті

	2017	2016
Нараховані премії	145 312	123 235
Премії передані у перестраховання	(77 337)	(65 561)
<b>Нараховані премії, чисті</b>	<b>67 975</b>	<b>57 674</b>
Зміна резерву незароблених премій	(12 567)	7 911
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	5 610	4 624
<b>Зміна резерву незароблених премій, чиста</b>	<b>(6 957)</b>	<b>(3 287)</b>
<b>Зароблені премії, чисті</b>	<b>61 018</b>	<b>54 387</b>

Нараховані премії можуть бути узагальнені таким чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017	Нараховані премії	Премії передані у перестраховання	Нараховані премії, чисті
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту	5 972	(529)	5 443
Страховання майна	49 367	(23 168)	26 199
Страховання відповідальності перед третіми особами	42 885	(29 004)	13 881
Страховання вантажів та багажу	35 780	(18 346)	17 434
Авіаційне страхування	1 497	(1 072)	425
Страховання фінансових ризиків	7 717	(4 794)	2 923
Страховання залізничного транспорту	1 090	(96)	994
Страховання предмета іпотеки	709	(186)	523
Інші види страхування	295	(142)	153
<b>Всього</b>	<b>145 312</b>	<b>(77 337)</b>	<b>67 975</b>

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

Рік, що закінчився 31 грудня 2016	Нараховані премії	Премії передані у перестраховування	Нараховані премії, чисті
Страховання наземного транспорту	(14)	-	(14)
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту	5 344	-	5 344
Страховання майна	44 655	(22 092)	22 563
Особисте страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я	-	-	-
Страховання відповідальності перед третіми особами	36 089	(24 650)	11 439
Страховання вантажів та багажу	26 974	(12 187)	14 787
Авіаційне страхування	1 490	(1 143)	347
Інші види страхування	8 697	(5 489)	3 208
<b>Всього</b>	<b>123 235</b>	<b>(65 561)</b>	<b>57 674</b>

### 2.2. Страхові виплати та відшкодування, чисті

	2017	2016
Страхові виплати і відшкодування до виплати	(16 958)	(341 368)
Частка перестраховиків у страхових виплатах	3 130	334 887
<b>Страхові виплати до виплати, чиста сума</b>	<b>(13 828)</b>	<b>(6 481)</b>
Зміна резервів збитків	5 145	611 557
Частка перестраховиків у зміні резервів збитків	923	(618 851)
<b>Зміна резервів збитків, чиста сума</b>	<b>6 068</b>	<b>(7 294)</b>
<b>Страхові виплати і відшкодування нараховані, чиста сума</b>	<b>(7 760)</b>	<b>(13 775)</b>

### 2.3. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

	2017	2016
Ліквідаційні витрати	2 658	2 214
Витрати на персонал, відрахування на соціальні заходи, резерв відпусток, що відносяться до собівартості	9 480	8 790
Інші витрати	896	2 791
<b>Всього</b>	<b>(13 034)</b>	<b>(13 723)</b>

### 2.4. Адміністративні та інші операційні витрати

	2017	2016
Витрати на персонал, відрахування на соціальні заходи, резерв відпусток (2.4 та 2.4.1)	(7 783)	(8 397)
Оренда та утримання офісу	(3 662)	(3 570)
Амортизація	(441)	(245)
Витрати на транспортні засоби	(202)	(209)
Професійні послуги	(958)	(778)
Послуги банків	(497)	(1 233)
Офісні та інші витрати,	-	-
Інші операційні витрати	(4 470)	(7 855)
<b>Всього</b>	<b>(18 013)</b>	<b>(22 287)</b>



## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 2.5. Витрати на персонал ( адміністративні та інкасові)

	2017	2016
Заробітна плата	15 053	14 840
Витрати на соціальне страхування	2 405	2 517
<b>Всього</b>	<b>(17 458)</b>	<b>(17 357)</b>

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

	2017	2016
Заробітна плата та нарахування	2 590	2 137
Премії та інші заохочувальні виплати	1 989	1 708
<b>Всього</b>	<b>4 579</b>	<b>3 845</b>

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

### 2.6. Операційна оренда

Товариство укладає договори оренди приміщення, у яких розташовано Головний офіс, у середньому на строк на один рік.

	До 1 року	Всього
<b>31 грудня 2017</b>	2 916	2 916
<b>31 грудня 2016</b>	2 682	2 682

Протягом звітного періоду визнані витратами орендні платежі у сумі 2 916 тисяч гривень (2016 - 2682 тисячі гривень).

### 2.7. Аквізиційні витрати

Зміни у аквізиційних витратах узагальнено наступним чином:

	2017	2016
Витрати на комісійну винагороду агентам (в т. ч. відстрочені аквізиційні витрати)	16 949	13 923
<b>Всього</b>	<b>16 949</b>	<b>13 923</b>

### 2.8. Процентні доходи

	2017	2016
Доходи від депозитів	10 814	11 400
<b>Всього</b>	<b>10 814</b>	<b>11 400</b>

### 2.9. Інші доходи

	2017	2016
Інші операційні доходи	4907	6 875
Інші доходи	3	1 727
<b>Всього</b>	<b>4 910</b>	<b>8 602</b>

### 2.10. Інші (витрати)

	2017	2016
Інші витрати	(3)	(275)
<b>Всього, чисті</b>	<b>(3)</b>	<b>(275)</b>

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

### 2.11. Податок на прибуток

	2017	2016
Поточний податок на прибуток:		
Страхова діяльність	(4 125)	(3 668)
Інша діяльність	(3 178)	(1 960)
Відстрочені витрати з податку на прибуток	210	302
<b>Всього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(7 093)</b>	<b>(5 326)</b>

### 3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

#### 3.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2017 рік 6 117 тис. грн.

#### 3.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження від інвестиційної діяльності у 2017 р. -32 452 тис. грн., які складають надходження від отриманих відсотків за депозитами - 10 193 тис. грн та надходження від реалізації необоротних активів - 263 тис. грн., витрачання на придбання необоротних активів- 297 тис. грн.

Також, додатково, в звіті в рядках 3250 «Інші надходження» в сумі 68 058 тис. грн., та 3290 «Інші платежі» у сумі 110 668 тис. грн. розкривається інформація про рух поточних фінансових інвестицій, які були придбані та були погашені у Товариства в 2017 році. Поточні фінансові інвестиції Товариства представлені строковими депозитами на термін більше ніж 3 місяці від дати розміщення.

#### 3.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2017 рік відсутній.

Залишок коштів на початок року дорівнює 109 367 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2017 рік (надходження) складає - 26 335 тис. грн., а також дохід від впливу зміни валютних курсів на залишок коштів - 102 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2017 р. становить 83 134 тис. грн.

### 4. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Облік прибутку непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Статутний капітал станом на 31.12.2017 р. становить 63 160 тис. грн. (31.12.2016: 63 160 тис. грн.)

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2017 р. складає 16 тис. грн. (31.12.2016: 64 тис. грн.)

Резервний капітал становить становить на 31.12.2017 450 тис. грн. (31.12.2016: 196 тис. грн.)

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 р. становить 16 897 тис. грн. (31.12.2016: нерозподілений прибуток 3 212 тис. грн.)

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2017 р. 80 522 тис. грн. (31.12.2016: 66 632 тис. грн.).

### IV. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків пов'язаними сторін.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2017 року 99.978% учасником Товариства, який більше 50% відсотків долі 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.

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Повернення перестрахових платежів, тис. грн.
AGCS Marine Insurance Company	2301,7	-
Allianz Elementar Versicherungs AG	86,4	-
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	1544,8	0,2
Allianz Global Corporate & Specialty SE	15363,8	62,3
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Austria)	447,7	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Belgium)	1034,2	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Denmark)	553,8	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Italy)	115,5	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE (UK)	6781,6	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE(Singapore)	803,3	-
Allianz Global Corporate&Specialty SE(Netherlands)	2265,4	-
Allianz Global Risks US Insurance Compani	389,5	-
ALLIANZ IARD	1693,4	-
Allianz Risk Transfer AG	2534,2	-
Allianz Risk Transfer AG, Schaan, Zurich Branch	11124,1	-
Allianz SE	14132,0	2,7
Allianz Sigorta A.S.	321,1	-
Euler Hermes Deutschland Niederlassung der Euler Hermes SA	152,7	-
<b>Всього</b>	<b>61 645,2</b>	<b>65,2</b>

Станом на 31 грудня 2017 року, кредиторська заборгованість по перестраховими преміям перед пов'язаними сторонами складає 11 186 тис. грн. (Таблиця 2)

Таблиця 2

Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн.
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	473,9
Allianz Global Corporate & Specialty SE	7 439,5
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Austria)	25,4
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Belgium)	190,6
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Denmark)	298,7
Allianz Global Corporate & Specialty SE (UK)	5 077,3
Allianz Global Corporate & Specialty SE(Singapore)	848,1

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

Allianz Global Corporate&Specialty SE(Netherlands)	0,6
Allianz Global Risks US Insurance Compani	36,9
Allianz Risk Transfer AG, Schaan, Zurich Branch	711,7
Allianz SE	3 647,2
Euler Hermes Deutschland Niederlassung der Euler Hermes SA	152,7
<b>Всього:</b>	<b>18 902,7</b>

Станом на 31 грудня 2016 року 99.978% учасником Товариства, який більше 50% відсотків долі є Товариство з обмеженою відповідальністю АЛЛЯНС 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.

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Повернення перестрахових платежів, тис. грн
AGCS Marine Insurance Company	2 369	377
Allianz Elementar Versicherungs AG	72	-
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	2 560	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE	10 556	621
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Austria)	973	62
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Belgium)	986	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Denmark)	706	6
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Italy)	203	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Spain)	1 602	-
Allianz Global Corporate & Specialty SE (UK)	4 491	786
Allianz Global Corporate & Specialty SE(Singapore)	129	-
Allianz Global Corporate&Specialty SE(Netherlands)	1 398	-
Allianz Global Risks US Insurance Compani	389	-
ALLIANZ IARD	1 608	-
Allianz Risk Transfer AG	13 367	-
Allianz Risk Transfer N.V.	338	-
Allianz SE	15 212	2 856
Euler Hermes Deutschland Niederlassung der Euler Hermes SA	145	-
<b>Всього</b>	<b>57 102</b>	<b>4 707</b>

Станом на 31 грудня 2016 року, кредиторська заборгованість по перестраховими преміям перед пов'язаними сторонами складає 11 186 тис. грн. (Таблиця 2)

Таблиця 2

Найменування перестраховика	Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн
AGCS Marine Insurance Company		43
Allianz Elementar Versicherungs AG		3

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

Allianz Global Corporate & Specialty (France)	426
Allianz Global Corporate & Specialty SE	2 063
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Austria)	55
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Belgium)	114
Allianz Global Corporate & Specialty SE (Denmark)	155
Allianz Global Corporate & Specialty SE (UK)	1 980
Allianz Global Corporate & Specialty SE(Singapore)	125
Allianz Global Risks US Insurance Compani	102
ALLIANZ IARD	1 507
Allianz Risk Transfer AG	2 213
Allianz SE	2 256
Euler Hermes Deutschland Niederlassung der Euler Hermes SA	145
<b>Всього</b>	<b>11 186</b>

### V. Потенційні та умовні активи та зобов'язання

#### - 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.

#### - 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. Станом на даний час та на 31.12.2017р. у провадженні Правового департаменту та комплаєнс-контролю ТДВ «Альянс Україна» відсутні судові справи.

### IV. Класифікація фінансових інструментів

Основні фінансові активи та зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2017 та 2016 років були представлені таким чином:

	2017	2016
<b>Фінансові активи</b>		
<b>Позики та дебіторська заборгованість:</b>		
Торгівельна дебіторська заборгованість	22 645	11 210
Поточні фінансові інвестиції	42 610	
Грошові кошти та їх еквіваленти	83 134	109 367
Інша дебіторська заборгованість	1 637	511
Заборгованість за нарахованими доходами	1 423	802
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>151 449</b>	<b>121 890</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
<b>Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю:</b>		
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	30 058	13 399
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>30 058</b>	<b>13 399</b>
<b>Загальна чиста позиція</b>	<b>121 391</b>	<b>108 491</b>

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

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

### VII. Управління кредитним ризиком

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

Вважається, що грошові кошти, які утримуються на банківських рахунках та депозитах, мають мінімальний ризик невиконання зобов'язання. Фінансові активи, які потенційно можуть зазнати впливу кредитного ризику, в основному, представлені торговою дебіторською заборгованістю. Балансова вартість цих фінансових активів, за вирахуванням резерву на покриття збитків від сумнівної заборгованості, представляє собою максимальну суму кредитного ризику. У нижченаведеній таблиці представлена інформація про максимальний рівень кредитного ризику для фінансових активів. Для фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан, максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів до будь-якого взаємозаліку або стягнення застави.

	2017	2016
<b>Фінансові активи</b>		
Торгівельна дебіторська заборгованість	22 645	11 210
Грошові кошти та їх еквіваленти	83 134	109 367
Поточні фінансові інвестиції	42 610	-
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>148 389</b>	<b>120 577</b>

### VIII. 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.

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

---

### ІХ. 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 кожну звітну дату у відповідності до вимог законодавства України.

### Х. Валютний ризик

Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют.

З метою зниження даного ризику Товариство укладає договори перестрахування в валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

Управління ризиками у Товаристві здійснюється відповідно до системи управління ризиками.

Метою процесу управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них.

Ризик-менеджер координує процес виявлення ризиків, оцінює ризики, розробляє проекти запобіжних заходів у випадку загрози платоспроможності страховика, розробляє документацію з управління ризиками та відповідає за її перегляд.

Управління ризиками у Товаристві здійснюється шляхом виконання таких основних задач:

- ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання;
- ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю;
- чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо),
- врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу);
- інформування керівництва Товариства про найбільші з існуючих в Товаристві ризики та можливі шляхи запобігання.

### ХІ. 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.

В Товаристві функціонує відділ «Служба внутрішнього аудиту» у складі однієї посадової особи станом на кінець 2017 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:

- I. 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;
- II. 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;

## Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

- III. аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- IV. виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

### XII. 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 Товариства. 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 Товариства 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 Товариства за вартістю, істотно не відрізняється від їх справедливої вартості.

	Балансова вартість 2017	Справедлива вартість 2017	Не визнаний прибуток/ (збиток) 2017	Балансова вартість 2016	Справедлива вартість 2016	Не визнаний прибуток / (збиток) 2016
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	83 134	83 134	-	109 367	109 367	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	22 645	22 645	-	11 210	11 210	-
Інша дебіторська заборгованість	1 637	1 637	-	511	511	-
Поточні фінансові інвестиції	42 610	42 610	-	-	-	-
Заборгованість за	1 423	1 423	-	802	802	-



Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2017

(у тисячах гривень)

нарахованими  
доходами

**Фінансові зобов'язання**

Торгівельна та  
інша  
кредиторська  
заборгованість

30 058

30 058

-

13 399

13 399

-

**Всього не визнана зміна у справедливій  
вартості**

-

-

**XIII. Події після звітної дати**

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Мужук А.М.

Шараєва К.І.