

Додаток  
до Положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 2

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

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

КОДИ
31.12.2012
32961516
80391
250
07794
65.11

V
---

**БАЛАНС**  
на 31 грудня 2012 року

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ</b>			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	296	291
первісна вартість	011	301	301
накопичена амортизація	012	(5)	(10)
Незавершене будівництво	020		
Основи засоби:			
залишкова вартість	030	35	13
первісна вартість	031	297	131
знос	032	(262)	(118)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035		
первісна вартість	036		
накопичена амортизація	037		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі			
в капіталі інших підприємств	040		
інші фінансові інвестиції	045	22	24
Довгострокова дебіторська заборгованість	050		
Відстрочені податкові активи	060	1	1
Інші необоротні активи	070		
Усього за розділом I	080	354	329
<b>II. ОБОРОТНІ АКТИВИ:</b>			
Запаси:			
виробничі запаси	100		
поточні біологічні активи	110		
незавершене виробництво	120		
готова продукція	130		
товари	140		
Векселі одержані	150		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	-	-
первісна вартість	161	1	1
резерв сумнівних боргів	162	(1)	(1)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170		
за виданими авансами	180	7	6
з нарахованих доходів	190	457	885
із внутрішніх розрахунків	200		
Інша поточна дебіторська заборгованість	210		
Поточні фінансові інвестиції	220		
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	18 636	20 737
у т.ч. в касі	231		
в іноземній валюті	240		
Інші оборотні активи	250		
Усього за розділом II	260	19 100	21 628
<b>III. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ</b>	270	1	1
<b>БАЛАНС (сума рядків 070, 150, 320)</b>	280	19 455	21 958

ПАСИВ	Код рядку	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	300	17 699	17 699
Пайовий капітал	310		
Додатковий вкладений капітал	320	1	1
Інший додатковий капітал	330		
Резервний капітал	340		80
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	1 603	3 949
Неоплачений капітал	360		
Вилучений капітал	370		
Усього за розділом I	380	19 303	21 729
<b>II. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАСТУПНИХ ВИТРАТ І ПЛАТЕЖІВ</b>			
Забезпечення виплат персоналу	400	11	12
Інші забезпечення	410	10	9
Страхові резерви	415	10	10
Частка перестраховиків у страхових резервах	416		
Цільове фінансування	420		
Усього за розділом II	430	31	31
<b>III. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Довгострокові кредити банків	440		
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450		
Відстрочені податкові зобов'язання	460		
Інші довгострокові зобов'язання	470		
Усього за розділом III	480	-	-
<b>IV. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510		
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530		
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540		
з бюджетом	550	117	198
з позабюджетних платежів	560		
зі страхування	570		
з оплати праці	580		
з учасниками	590		
із внутрішніх розрахунків	600		
Інші поточні зобов'язання	610	4	
Усього за розділом IV	620	121	198
<b>V. ДОХОДИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ</b>	630		
<b>БАЛАНС</b>	<b>640</b>	<b>19 455</b>	<b>21 958</b>

Керівник



Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Процок О.М.

*[Handwritten signature]*

Гарачковська Л.В.

Додаток  
до Положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 3

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

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

КОДИ
31.12.12
32961516
80391
250
07794
65.11

V

Звіт про фінансові результати  
за 2012 рік

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	3	
Податок на додану вартість	015		
Акцизний збір	020		
	025		
Інші вирахування з доходу	030		
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	3	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040		
Валовий:			
прибуток	050	3	-
збиток	055	-	-
Інші операційні доходи	060		
Адміністративні витрати	070	(154)	
Витрати на збут	080		
Інші операційні витрати	090	(1)	
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	100	-	-
збиток	105	(152)	-
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120	3 277	
Інші доходи	130		
Фінансові витрати	140		
Втрати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160	(11)	
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	3 114	-
збиток	175	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(688)	
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	2 426	-
збиток	195	-	-
Надзвичайні:			
доходи	200		
витрати	205		
Податки з надзвичайного прибутку	210		
Чистий:			
прибуток	220	2 426	-
збиток	225	-	-

**II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	-	
Витрати на оплату праці	240	76	
Відрахування на соціальні заходи	250	28	
Амортизація	260	17	
Інші операційні витрати	270	33	
Разом	280	154	-

**III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник



Головний бухгалтер

Процюк О.М.

Гарачковська Л.В.

Додаток

до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4

Підприємство ТДВ "Альянс Життя Україна" за ЄДРПОУ  
 Територія 04107, м. Київ, вул. Багговутівська, 8/10 за КОАТУУ  
 Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_ за КОПФГ  
 Вид економічної діяльності Страхування життя за КВЕД

КОДИ		
		32961516
		80391
		250
		65.11

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Одиниця виміру : тис. грн

v

### Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	2,0	
Погашення векселів одержаних	015		
Покупців і замовників авансів	020		
Повернення авансів	030		
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	2,0	
Бюджету податку на додану вартість	040		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045		
Отримання субсидій, дотацій	050		
Цільового фінансування	060		
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070		
Інші надходження	080	25,0	
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	090	-51	( )
Авансів	095		( )
Повернення авансів	100		( )
Працівникам	105	-66	( )
Витрат на відрядження	110		( )
Зобов'язань з податку на додану вартість	115		( )
Зобов'язань з податку на прибуток	120	-607	( )
Відрахувань на соціальні заходи	125	-33	( )
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	-12	( )

Цільових внесків	140		( )
Інші витрачання	145	-4	( )
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-744	
Рух коштів від надзвичайних подій	160		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-744	
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	22	
необоротних активів	190		
майнових комплексів	200		
Отримані:			
відсотки	210	2847	
дивіденди	220		
Інші надходження	230		
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	-24	
необоротних активів	250		
майнових комплексів	260		
Інші платежі	270		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	2845	
Рух коштів від надзвичайних подій	290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	2845	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження власного капіталу	310		
Отримані позики	320		
Інші надходження	330		
Погашення позик	340		
Сплачені дивіденди	350		
Інші платежі	360		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370		
Рух коштів від надзвичайних подій	380		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390		
Чистий рух коштів за звітний період	400		
Залишок коштів на початок року	410	18636	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420		
Залишок коштів на кінець року	430	20737	

В.о.Генерального директо

Головний бухгалтер



Процюк О.М.

Гарачковська Л.В.

Підприємство ТДВ "Альянс Життя Україна"  
Територія 04107, м.Київ, вул. Богословська, в/10  
Орган державного управління Міністерство фінансів  
Організаційно-правова форма господарювання  
Вид економічної діяльності Страхування життя

Складено (зробити позначку "X" у відповідній клітинці)  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

\_\_\_\_\_

КОДП
31.12.12
32961516
80391
07794
250
65.11

**З В І Т**  
**про власний капітал**  
**за 2012 рік**

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Статутний капітал	Паїсовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	17 699		1	-		1 603			19 303
Коригування:										
Зміна облікової політики	020									
Виправлення помилок	030									
Інші зміни	040									
Скоригований залишок на початок року	050	17 699		1			1 603			19 303
Поресічка активів:										
Дооцінка основних засобів	060									
Уцінка основних засобів	070									
Дооцінка незавершеного будівництва	080									
Уцінка незавершеного будівництва	090									
Дооцінка нематеріальних активів	100									
Уцінка нематеріальних активів	110									
	120									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130						2 426			2 426
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140									

Стаття	Код рядка	Статутний капітал	Паїсовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150									
Відрахування до Резервного капіталу	160					80	(80)			-
Формування іншого вкладеного капіталу за рахунок вилученого капіталу	170									
Внески учасників	180									
Внески до капіталу	190									
Погашення заборгованості з капіталу	200									
Прокриття збитків попередніх періодів за рахунок оформленого іншого вкладеного капіталу	210									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	220									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	230									
Анулювання викуплених акцій (часток)	240									
Вилучення частки в капіталі	250									
Зменшення номінальної вартості акцій	260									
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	270									
Безкоштовно отримані активи	280									
Інші	290					80	2 346			2 426
Разом зміни в капіталі	300	-		-	-	80	2 346			2 426
Залишок на кінець року	310	17 699		1	-	80	3 949			21 729

Каріанка

Головний бухгалтер



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Процюк О.М.

Гарченко І.В.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"Альянс Життя Україна"

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року*



## Примітки до фінансової звітності

### 1 Організація та діяльність

Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Життя Україна» (надалі – ТДВ «Альянс Життя Україна» або «Товариство») засноване 19 травня 2004 року у відповідності до законодавства України, та зареєстроване як фінансова установа.

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

Філії відсутні.

Станом на 31 грудня 2012 чисельність працівників Товариства складає 3 особи (2011: 3 особи).

### 2 Загальна інформація

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

### 3 Стислий виклад облікових політик

#### 3.1 Основа подання

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

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

Фінансові 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.

#### 3.2 Попередні оцінки та припущення

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню

таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

### 3.3 Валюта виміру та подання

Фінансові звіти Компанії подані у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

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

### 3.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

### 3.5 Депозити в банках

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

### 3.6 Фінансові активи

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

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

### 3.7 Страхові та інвестиційні контракти

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

- Дебіторська заборгованість за договорами страхування

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

ТДВ «Альянс Життя Україна» станом на 31 грудня 2012 року формує резерви зі страхування життя.

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

1. Резерв зі страхування життя на 31.12.2012 р. складає 10,3 тис. грн.

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

### 3.8 Основні засоби

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за історичною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та будь – якого зменшення корисності. Використаний метод амортизації відображає очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід. Амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно прямолінійним методом.

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

- офісні меблі – 4 роки,
- принтер, комп'ютер – 2 роки,
- сейф – 12 років.

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

### 3.9 Нематеріальні активи

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

### 3.10 Зменшення корисності активів

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

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

### 3.11 Оренда

Відсутні об'єкти, що одержані у фінансову оренду.

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

### 3.12 Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із вартості долей учасників.

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

### 3.13 Фінансові зобов'язання

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

### 3.14 Пенсії та пенсійні плани

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

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

### 3.15 Податок на прибуток

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо тимчасових різниць, що оподатковуються. Відстрочені податкові активи визнаються щодо тимчасових різниць, що вираховуються, невикористаних податкових активів та податкових збитків, що перенесені на наступні періоди, якщо є ймовірним майбутній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати ці тимчасові різниці, податкові активи та невикористані податкові збитки. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату балансу і зменшується, якщо зникає ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить повністю або частково використати ці відстрочені податкові активи.

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

Вид діяльності	Об'єкт оподаткування	Ставка податку
Страхова діяльність	Чисті нараховані страхові премії	0 %
Операції з цінними паперами	Прибуток від операцій з цінними паперами	21 %
Інші види діяльності:	Результат від фінансової та інвестиційної діяльності	21 %

ТДВ «Альянс Життя Україна» зареєстровано як платник податку.

### 3.16 Стандарти, що видані, але не вступили в дію

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

#### МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”

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

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

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

#### Поправки до МСБО (IAS) 19 “Винагороди працівникам”

У червні 2011 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 19. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Секвестр пенсійного плану буде має місце тільки у разі значного скорочення кількості працівників. Доходи / збитки, що виникають в результаті секвестру пенсійного плану, будуть враховуватися як вартість послуг минулих періодів. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації з метою представлення характеристик планів винагороди працівникам компанії, сум, визнаних у фінансовій звітності, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. На даний час Компанія оцінює вплив цього стандарту та обирає початкову дату застосування.

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

Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» були випущені у червні 2011 року та набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2012 року або після цієї дати, передбачають зміни у розкриття статей, які представлені в іншому сукупному прибутку. Ці зміни

вимагають від компаній розділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві групи за принципом можливості їхнього потенційного перенесення в майбутньому до складу прибутку або збитку. Запропонована назва звіту, яка використовується в МСФЗ (IAS) 1, змінена на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний прибуток». Керівництво Компанії очікує, що нова редакція стандарту змінить представлення показників в її фінансовій звітності, проте не матиме впливу на оцінку операцій та залишків.

#### Удосконалення МСФЗ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність”

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

#### МСФЗ (IFRS) 11 “Спільна діяльність”

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

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

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

#### МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка справедливої вартості”

• МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка справедливої вартості” визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Компанії, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Компанія оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.”

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

**4 Грошові кошти та їх еквіваленти**

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Грошові кошти у національній валюті (UAH)	311	112
<b>Всього</b>	<b>311</b>	<b>112</b>

**5 Депозити в банках**

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

	До 1 року	Від 1 до 3 років	Від 3 до 5 років	Всього на 31 грудня 2012
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	20 625	-	-	20 625
<b>Всього</b>	<b>20 625</b>			<b>20 625</b>

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

	До 1 року	Від 1 до 3 років	Від 3 до 5 років	Всього на 31 грудня 2011
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	18 325	-	-	18 325
<b>Всього</b>	<b>18 325</b>			<b>18 325</b>

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

**6 Фінансові інвестиції**

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Фінансові інвестиції		
Облігації Міністерства фінансів України	24	22
<b>Всього</b>	<b>24</b>	<b>22</b>

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

Строки погашення фінансових інвестицій є наступними:

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
До 1 року	-	-
Від 1 до 5 років	24	22
Більше 5 років	-	-
<b>Всього</b>	<b>24</b>	<b>22</b>



**7 Дебіторська заборгованість за договорами страхування**

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Дебіторська заборгованість страхувальників	1	1
<b>Всього</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

**8 Інші активи**

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Аванси видані	6	7
Нараховані проценти до отримання	885	457
Витрати майбутніх періодів	1	1
<b>Всього, чиста сума</b>	<b>892</b>	<b>465</b>

**9 Основні засоби**

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

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

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

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

## 10 Нематеріальні активи

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

Програмне забезпечення	31 грудня 2012	31 грудня 2011
<b>Первісна вартість</b>		
На 1 січня	301	14
Надходження		287
На 31 грудня	301	301
<b>Накопичений знос</b>		
На 1 січня	5	4
Амортизація	5	1
На 31 грудня	10	5
<b>Чиста балансова вартість</b>		
На 1 січня	296	10
На 31 грудня	291	296

**11 Операційна оренда**

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

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

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

**12 Страхові резерви**

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Резерв зі страхування життя	10	10
<b>Всього</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

**13 Інші зобов'язання**

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	12	11
Податок на прибуток до сплати	198	117
<b>Всього</b>	<b>210</b>	<b>128</b>

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

**14 Статутний капітал**

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

**15 Зароблені премії, чисті**

	2012
Нараховані премії	2
Нараховані премії, чисті	xx

**16 Процентні доходи**

	2012
Доходи від депозитів	3 275
Доходи за облігаціями	2
<b>Всього</b>	<b>3 277</b>

## Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2012

(у тисячах гривень)

**17 Адміністративні та інші операційні витрати**

		2012
Витрати на персонал	17.1	(112)
Оренда та утримання офісу		(2)
Амортизація		(17)
Професійні послуги		(7)
Послуги банків		(4)
Інші операційні витрати		( 12)
<b>Всього</b>		<b>(154)</b>

**17.1 Витрати на персонал**

		2012
Заробітна плата		(82)
Витрати на соціальне страхування		(30)
<b>Всього</b>		<b>(112)</b>

**18 Інші доходи (витрати)**

		2012
Інші витрати		1
<b>Всього, чисті</b>		<b>1</b>

**19 Податок на прибуток**

		2012
Поточний податок на прибуток:		(688)
Страхова діяльність		
Інша діяльність		(688)
Відстрочені витрати з податку на прибуток		
<b>Всього витрати з податку на прибуток</b>		<b>(688)</b>

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

	Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	
	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Страхові резерви	10265,97	10623,70
Ставка податку	3%	3%
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>307,98</b>	<b>300,72</b>
<b>Збільшення / (зменшення) за період</b>	<b>7,26</b>	<b>(787,27)</b>

**20 Операції з пов'язаними сторонами**

Станом на 31 грудня 2012 року 99.6529% учасником Товариства, який більше 50% відсотків долі є Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна», юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства України, яка зареєстрована за адресою М. Київ, вул. Багговутівська, 8/10.

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

	2012
Заробітна плата та нарахування	34
<b>Всього</b>	<b>34</b>

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

## 21 Потенційні та умовні активи та зобов'язання

### 21.1 Оподаткування

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

### 21.2 Судові процеси

Судові процеси відсутні.

## 22 Політики управління ризиками

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

Система внутрішнього управління ТДВ «Альянс Життя Україна» забезпечує виконання функцій управління ризиками, контролю відповідності вимогам законодавства та внутрішніх нормативних актів страховика, внутрішнього аудиту та актуарних розрахунків. Товариством заключений договір із сертифікованим спеціалістом по актуарним розрахункам.

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

	2012	2011
<b>Фінансові активи</b>		
Торгівельна дебіторська заборгованість	6	7
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 737	18 636
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>20 743</b>	<b>18 643</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	198	121
Нарахування щодо невикористаних відпусток та щорічних бонусів, інших забезпечень	21	21
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>219</b>	<b>142</b>
<b>Загальна чиста позиція</b>	<b>20 525</b>	<b>18 500</b>

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

### 23 Управління кредитним ризиком

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

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

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

	2012	2011
Торгівельна дебіторська заборгованість	6	7
Грошові кошти та їхні еквіваленти	20 737	18 636
	<b>20 743</b>	<b>18 643</b>

### 24 Страхові ризики

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

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

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

### 25 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому

піддається Товариство, є вимоги щодо доступності її грошових коштів для виконання зобов'язань за договорами страхування. Політика Товариства включає розміщення коштів страхових резервів з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості, а також забезпечення фактичної платоспроможності на кожну звітну дату у відповідності до вимог законодавства України.

## 26 Політики управління капіталом

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

## 27 Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

## 28 Події після звітної дати

Суттєві події після дати балансу відсутні.



**О.М.Процюк**

**В.о. Генерального директора**

**08 лютого 2013р.**