

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	27 лютого 2017 р.	
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна" за СДРПОУ	32253696
Територія	Київ за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Інші види страхування крім страхування життя за КОПФГ	96220
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	—	Контрольнa сума
Адреса, телефон	04119 КИЇВ, КИЇВ 119, вулиця Дегтярівська, буд. 21-Г 044 499-77-00 /499-77-01	9525CC8C1D2602C81A2C9B70159B5CB472C3070A

Одиниці виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого виводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «» у відповідній колонці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1027	827
первісна вартість	1001	3565	3782
накопичена амортизація	1002	2538	2955
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	2678	1606
первісна вартість	1011	9205	9029
знос	1012	6527	7423
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	1144	1446
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	3956	3929
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	3656	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	12461	7808
II. Оборотні активи			

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Запаси	1100	18	35
Виробничі запаси	1101	18	35
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7874	11210
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	76	188
з бюджетом	1135	4076	19
у тому числі з податку на прибуток	1136	4042	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1406	802
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	1474	316
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	203	195
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	91362	109367
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	91362	109367
Витрати майбутніх періодів	1170	787	599
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	654891	40664
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	633483	14631
резервах незароблених премій	1183	21408	26033
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	2	0
Усього за розділом II	1195	762169	163395
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	7	10
Баланс	1300	774637	171213
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	63160	63160
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	303	64
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	196	196
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2112	3212
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	61547	66632
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Довгострокові забезпечення	1520	3851	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	3851	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	686987	83340
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	645283	33726
резерв незароблених премій	1533	41704	49614
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	690838	83340
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	132	92
розрахунками з бюджетом	1620	0	388
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	388
розрахунками зі страхування	1625	139	124
розрахунками з оплати праці	1630	1	103
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	26	18
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	14655	11186
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	5993	2213
Поточні забезпечення	1660	1306	7117
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	22252	21241
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	774637	171213



Керівник

Музук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шараєва Катерина Ігорівна




(підпис)

(підпис)

КОДИ
27 лютого 2017 р.
32253696

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУЗвіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	54387	85903
Чисті зароблені страхові премії	2010	54387	85903
Премії підписані, валова сума	2011	123235	102600
Премії, передані у перестраховання	2012	65561	61577
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	7911	-38523
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4624	6357
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	13723	29322
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	6481	64977
Валовий:			
прибуток	2090	34183	0
збиток	2095	0	8396
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-7294	13071
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	611557	-338132
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-618851	351203
Інші операційні доходи	2120	6875	32528
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	16238	20972
Витрати на збут	2150	13923	19482
Інші операційні витрати	2180	6049	12306
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	2446	15557
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	11400	15269
Інші доходи	2240	1727	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	275	3
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10406	0
збиток	2295	0	291
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5321	3539

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5085	0
збиток	2355	0	3830
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	-2
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	-2
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	-2
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5085	-3832
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	209	409
Витрати на оплату праці	2505	14840	18416
Відрахування на соціальні заходи	2510	2517	4806
Амортизація	2515	1593	2991
Інші операційні витрати	2520	17051	26138
Разом	2550	36210	52760
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0



Керівник

Мужук Андрій Мисайлович

Головний бухгалтер

Шарова Катерина Ігорівна




(підпис)

(підпис)

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2017 р.
32253696

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	0	0
Цільового фінансування	3010	267	351
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	119207	121192
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	343675	23617
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	19559	30615
Праці	3105	11624	17003
Відрахувань на соціальні заходи	3110	2460	5509
Зобов'язань з податків і зборів	3115	4200	10945
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	1194	6448
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	79	31
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	2927	4106
Витрачання на оплату авансів	3135	98	180
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	71	2323
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	168	117
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	341240	127327
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	77195	2182
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6534	-51041
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	27	701
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	12345	12418
дивідендів	3220	0	2236
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	12372	15355
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	17637
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	17637
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	18906	-18049
Залишок коштів на початок року	3405	91362	108416
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-901	995
Залишок коштів на кінець року	3415	109367	91362

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шараєва Катерина Ігорівна



(підпис)
(підпис)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погадження заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	-239	0	0	239	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-239	0	0	5324	0	0	0	5085
Залишок на кінець року	4300	63160	64	0	196	3212	0	0	0	66632

Керівник

Мушук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шарапа Катерина Ігорівна



(Handwritten signature)
(підпис)

(Handwritten signature)
(підпис)

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

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 Компанії є надання страхових послуг. Компанія має 29 ліцензій на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування.

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

Станом на 31 грудня 2016 чисельність працівників Товариства складає 58 осіб (2015: 76 ; 2014: 186 ; 2013: 315 осіб);).

Структура акціонерів станом на 31.12.2016 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%.

II Стислий виклад облікових політик

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016р. 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 31.12.2016р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016р.,
- Звіт про власний капітал за 2016р.

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 2016 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 2016 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством з 1 січня 2016 року:

Поправки до МСФЗ 10, «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших компаніях» та МСБУ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»: «Інвестиційні компанії – застосування виключення з вимог щодо консолідації».

Поправки розглядають питання, які виникають при застосуванні виключень щодо інвестиційних компаній згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про надання консолідованої

фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою організацією інвестиційної компанії, яка оцінює свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією і надає інвестиційній компанії допоміжні послуги. Всі інші дочірні компанії інвестиційної компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою компанією або спільним підприємством, які є інвестиційною компанією, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Поправки застосовуються ретроспективно та не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях».

Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, до МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць».

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а за такими залишками - окремими рядками у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. Оскільки Товариство уже готує звітність за МСФЗ, він не застосовує даний стандарт.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації».

Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;

- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;

- у компанії є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;

- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації».

Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Товариство не використовувала заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 41 «Сільське господарство» - Сільське господарство: плононосні рослини».

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плононосних рослин. Такі активи більш не належать до сфери застосування МСБО 41, натомість до них застосовується МСБО 16 «Основні засоби». Після первісного визнання плононосні рослини будуть оцінюватися згідно МСБО 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) і з використанням обліку моделі по накопиченим фактичним витратам або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також

підтверджують, що продукція плодоносних рослин, як і раніше, залишається в сфері застосування МСБО 41 та повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно та не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2012 - 2014 років).

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - Зміна способу вибуття. Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки. Поправка застосовується перспективно.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».

(i) **Контракти на обслуговування.**

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може представляти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ 7. Оцінка того, які договори на обслуговування є подальшою участю, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не вимагається для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) **Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.**

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація представляє значне оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.

Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам. У разі відсутності ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Поправка застосовується ретроспективно.

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Компанія не застосовувала 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, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Компанії та на визначення збитків від знецінення фінансових активів, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Товариства.

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 року або після цієї дати, дозволяється ретроспективне застосування в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Договори оренди». МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ 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 балансі, 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 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 вступу в силу.

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 якого 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».

Поправки є відповіддю на занепокоєння страхового сектора з приводу розбіжності дат вступу в силу МСФЗ 9 і нового стандарту з обліку договорів страхування. Поправки пропонують два можливих підходи:

1) Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9. Деяким компаніям 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 компанія, діяльність якої переважно пов'язана зі страхуванням.

2) Підхід зміщуючого коригування. Даний підхід до подання фінансової інформації дозволяє пом'якшити вплив тимчасової облікової невідповідності і волатильності. Компанія може - стосовно кваліфікації 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.

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 компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії 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 асоційованою компанією 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 компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

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

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. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Застосування даних поправок вимагатиме розкриття Товариства додаткової інформації.

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 якого вона може робити вирахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначити майбутній оподатковуваний прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки 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. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Рада з МСФЗ внесла поправки до МСБО 40, щоб уточнити 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 змінену 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:

(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.

«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 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-В16, не повинні бути передбачені для підприємств, щодо яких застосовується МСФЗ 5.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно для періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії 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 компанії - 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.

Ці щорічні удосконалення повинні застосовуватися ретроспективно для періодів починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

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 27 лютого 2017 року.

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 Компанії, зокрема на: страхові резерви; відстрочені податкові активи; резерви на знецінення дебіторської заборгованості та інших активів. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх

періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди. Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

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

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

в) Оподаткування - 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. Компанія визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

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

2.3 Валюта виміру та подання

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

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

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.

Компанія 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 звіту про сукупні доходи.

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, що є в наявності для продажу. Фінансові активи Компанії включають дебіторську заборгованість, надані позики, інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та інвестиції, що є в наявності для продажу.

Усі стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли здійснюється поставка активу Компанії 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 капіталі через звіт про зміни у власному капіталі. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки 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 Компанія 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, Компанія 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 Компанія 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 Компанією до їх погашення або обліковуються за методом участі в капіталі) на дату балансу відображаються за справедливою вартістю. Фінансові інвестиції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестицій.

Інвестиції, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за первісною вартістю (яка включає витрати на проведення операції), а надалі відображаються за амортизованою вартістю, розрахованою за методом ефективної ставки доходності.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації послуг Компанією 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 Компанії, виходячи з оцінки ймовірно безнадійної щодо повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості та на основі практики Компанії 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 6 місяців.

Депозити в банках

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

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 не виплачених збитків, що включає зарезервовані несплачені страхові платежі та відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередньому періодах, про факт настання яких не було заявлено на звітну дату.

ТДВ «Альянс Україна» станом на 31 грудня 2016 року провело оцінку адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використавши для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими договорами.

Ця оцінка показала, що балансова вартість страхових зобов'язань Товариства (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізаційних 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 31.12.2016 р. склав 49 614,0 тис. грн.
2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2015 р. склав 33 681,2 тис. грн.
3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені станом на 31.12.2015 р. склав 44,7 тис. грн.

2.7 Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

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

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

- офісні меблі – 5 років,
- принтер, комп'ютер – 4 роки,
- АТС – 3 роки,
- автомобілі – 5 років,
- термінали – 2 роки,
- ремонт орендованого приміщення – 3 роки,
- цифрові телефони – 2 роки,
- вивіски – 5 років,
- сейф – 12 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни

та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

2.8 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються 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 товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

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

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.

2.10 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.

2.11 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 31.12.2016 р., розкриваються у звіті про зміни у власному капіталі,

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

2.12. Облік і визнання 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 2016 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.

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 яких передбачено законодавством, 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 податковими ставками, 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 %

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 2016 року за три роки, що передують вказаній даті, накопичена інфляція перевищує, але не значно, 100% критерій щодо накопиченої

інфляції, який передбачений МСБО 29 «Фінансова звітність в гіперінфляційній економіці». Крім того, як очікується, за підсумками 2017 року, накопичений рівень трирічної інфляції складе значно нижчий рівень 100%. 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 к індексу інфляції за підсумками 2016 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.

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

Нематеріальний актив - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. Первісно нематеріальний актив визнається за собівартістю. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів та їх ліквідаційна вартість визначається Товариством у момент визнання їх активом. Накопичення амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом кожного місяця. Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Нематеріальний актив не підлягає амортизації.

Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів. Товариство не отримувало нематеріальні активи в результаті об'єднання підприємств. Дослідження та розробки у звітному році не проводилися.

Рух нематеріальних активів за роки, що минули 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року, узагальнено таким чином:

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Програмне забезпечення		
Первісна вартість		
На 1 січня	3 565	3 565
Надходження	212	-
Вибуття	-	-
На 31 грудня	3 782	3 565
Накопичений знос		
На 1 січня	2 538	1 874
Амортизація	417	663
Вибуття	-	-
На 31 грудня	2 955	2 538
Чиста балансова вартість		
На 1 січня	1 027	1 691
На 31 грудня	827	1 027

1.2. Основні засоби

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 вигод, 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.

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
Первісна вартість					
На 1 січня 2016	154	7 091	964	996	9 205
Находження	-	130	-	-	130
Вибуття	-	(277)	-	(29)	(306)
На 31 грудня 2016	154	6 944	964	967	9 029
Накопичений знос					
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

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2015 року, узагальнено таким чином:

	Офісні приміщення	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
На 1 січня 2015	97	5 921	1 566	1 426	9 010
Находження	57	1 645	33	0	1 735
Вибуття	-	(475)	(635)	(430)	1 540
На 31 грудня 2015	154	7 091	964	996	9 205
Накопичений знос					
На 1 січня 2015	96	3 610	334	1168	5 208

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2016

(у тисячах гривень)

Амортизація	1	1 456	846	25	2 327
Вибуття	-	(272)	(524)	(212)	(1 008)
На 31 грудня 2015	97	4 792	656	981	6 527

Чиста балансова вартість

	Офісні приміщення	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Всього
На 1 січня 2016	57	2 299	308	15	2 678
На 31 грудня 2016	8	1 274	313	11	1 606

1.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, 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».

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

	Відстрочені податкові активи (зобов'язання)		
	31 грудня 2016	31 грудня 2015	01 січня 2015
Резерв незароблених премій	49 614	41 703	80 227
Частка перестраховиків в РНП	-	-	(15 051)
Частка вхідного перестраховування в РНП	(931)	(1 365)	3%
Ставка податку	3%	3%	3%
Відстрочений податковий актив	1 460	1 211	1 955
Збільшення / (зменшення) за період	250	(181)	248
Дооцінка основних засобів(капітал у дооцінках)	-	-	1 373
Ставка податку	18%	18%	18%
Відстрочені податкові зобов'язання	14	67	248

- **Активи (відстрочені аквізаційні витрати)**

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Відстрочені аквізаційні витрати	3 929	3 956
Всього	3 929	3 956

- Дебіторська заборгованість страхувальників

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість страхувальників	11 210	7 874
Всього	11 210	7 874

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

- Інші активи

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Аванси видані	188	76
Запаси	35	18
Нараховані проценти до отримання	802	1 406
Внески у централізовані страхові фонди (МТСБУ)	-	3 656
Інша дебіторська заборгованість	530	5 748
Витрати майбутніх періодів	599	787
Всього, чиста сума	2 154	11 691

1.4. Фінансові інвестиції

За останні три роки Компанія не мала на балансі фінансових інвестицій.

1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. 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 відображається 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.

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Грошові кошти у національній валюті (UAH)	969	930
Грошові кошти у доларах США (USD)	370	191
Грошові кошти у євро (EUR)	85	100
Всього	1424	1221

1.6. Депозити в банках

Депозити за строками погашення на 31 грудня 2016 узагальнено таким чином:

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

Депозити терміном до 1 року	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	107 943	90 140
Депозити в банках у доларах США (USD)	-	-
Депозити в банках у євро (EUR)	-	-
Всього	107 943	90 140

1.7. Власний капітал

Власний капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. 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.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2016 р. становить 66 632 тис. грн. (31.12.2015: 61 547 тис.грн.) Станом на 31.12.2016 року статутний капітал Товариства становить 63 160 тис. грн. (31.12.2015: 63 160 тис.грн.) Капітал у дооцінках станом на 31.12.2016р. становить 64 тис. грн. сформований у зв'язку з дооцінкою основних засобів, яка була проведена в 2014 (31.12.2015: 303 тис.грн.)

Резервний капітал станом на 31.12.2016 р. становить 196 тис. грн. (31.12.2015: 195 тис.грн.)

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016р. становить 3 212 тис. грн. (31.12.2015: непокритий збиток 2 112 тис.грн.)

1.8. Кредиторська заборгованість**1.8.1 Страхові резерви**

		31 грудня 2016	31 грудня 2015
Резерв незароблених премій	1.8.2	49 614	41 703
Резерви збитків	1.8.3	33 681	645 187
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені		45	97
Всього		83 340	686 987

1.8.2 Резерв незароблених премій

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Загальна сума	49 614	41 703
Перестраховання	(26 033)	(21 408)
Чиста сума	23 581	20 295

Резерв незароблених премій за строками погашення узагальнено таким чином:

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
До 1 року	49 614	41 703
Від 1 до 5 років	-	-
Більше 5 років	-	-
Всього	49 614	41 703

1.8.3 Резерви збитків

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Загальна сума	33 682	645 187
Перестраховання	(14 631)	(633 483)
Чиста сума	19 051	11 704

Зміни у резервах збитків узагальнено наступним чином:

	2016	2015
Резерви збитків на 1 січня, загальна сума	645 187	304 989
Нарахування резерву	224 333	4 299 693
Використання резерву (Примітка 2.2)	(835 838)	(4 639 891)
Резерви збитків на 31 грудня, загальна сума	33 682	645 187

Резерви збитків за строками погашення узагальнено таким чином:

31 грудня 2016	31 грудня 2015
----------------	----------------

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2016

(у тисячах гривень)

До 1 року	33 682	645 187
Від 1 до 5 років	-	-
Більше 5 років	-	-
Всього	33 682	645 187

1.9. Інші зобов'язання (кредиторська заборгованість)

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	7 117	3 851
Податок на прибуток до сплати	388	-
Комісійна винагорода агентів	19	122
Аванси одержані від страховальників	26	26
Заборгованість за страховими виплатами	-	-
Заборгованість з оплати праці	103	1
Заборгованість перед перестраховиками	12 325	19 485
Інші	334	2 618
Всього	20 312	26 103

Усі суми є короткостроковими та підлягають погашенню протягом одного року.

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

	2016	2015
Нараховані премії	123 235	102 600
Премії передані у перестраховання	(65 561)	(61 577)
Нараховані премії, чисті	57 674	41 023
Зміна резерву незароблених премій	7 911	38 523
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	4 624	(6 357)
Зміна резерву незароблених премій, чиста	(3 287)	44 880
Зароблені премії, чисті	54 387	85 903

Нараховані премії можуть бути узагальнені таким чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2016	Нараховані премії	Премії передані у перестраховання	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
Всього	123 235	(65 561)	57 674

Рік, що закінчився 31 грудня 2015	Нараховані премії	Премії передані у перестраховання	Нараховані премії, чисті
Страховання наземного транспорту	(3 111)	(267)	(3 378)
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту	4 378	(474)	3 904
Страховання майна	47 043	(29 398)	17 645
Особисте страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я	102	-	102
Страховання відповідальності перед третіми особами	31 762	(22 448)	9 314
Страховання вантажів та багажу	12 920	(3 241)	9 679
Авіаційне страхування	974	(568)	406
Інші види страхування	8 532	(5 181)	3 351
	102 600	(61 577)	41 023

2.2. Страхові виплати та відшкодування, чисті

	2016	2015
Страхові виплати і відшкодування до виплати	(341 368)	(64 977)
Частка перестраховиків у страхових виплатах	334 887	17 512
Страхові виплати до виплати, чиста сума	(6 481)	(47 460)
Зміна резервів збитків	611 557	338 132
Частка перестраховиків у зміні резервів збитків	(618 851)	(351 203)
Зміна резервів збитків, чиста сума	(7 294)	13 071
Страхові виплати і відшкодування нараховані, чиста сума	(13 775)	(36 454)

2.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2016	2015
Витрати на персонал (2.4 та 2.4.1)	(14 840)	(23 222)
Оренда та утримання офісу	(2 682)	(6 679)
Маркетинг та реклама	(325)	(346)
Амортизація	(1 593)	(2 991)
Витрати на транспортні засоби	(121)	(280)
Членські та гарантійні внески до Моторного (Транспортного) Страхового Бюро України	-	-
Професійні послуги	(778)	(200)
Послуги банків	(1 233)	(571)
Офісні та інші витрати	-	(909)
Інші операційні витрати	(715)	(111 861)
Всього	(22 287)	(147 059)

2.4. Витрати на персонал

	2016	2015
Заробітна плата	14 840	18 416
Витрати на соціальне страхування	2 517	4 806
Всього	(17 357)	(23 222)

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

	2016	2015
Заробітна плата та нарахування	2 137	3 082
Премії та інші заохочувальні виплати	1 708	981
Вихідна допомога	-	2 780
Витрати на страхування життя	-	-
Всього	3 845	6 843

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

2.5. Операційна оренда

Товариство укладає договори оренди приміщення, у яких розташовано Головний офіс, у середньому на строк на один рік. Майбутні мінімальні орендні платежі Товариства є наступними:

Майбутні мінімальні орендні платежі	До 1 року	Від 1 до 3 років	Всього
31 грудня 2016	2 682	-	2 682
31 грудня 2015	-	5 405	5 405

Протягом звітного періоду визнані витратами орендні платежі у сумі 2 682 тисяч гривень (2015 : 5405 : 2014: 7 256 тисячі гривень).

2.6. Аквізиційні витрати

Зміни у аквізиційних витратах узагальнено наступним чином:

	2016	2015
Витрати на комісійну винагороду агентам (в т. ч. відстрочені аквізиційні витрати)	13 923	19 482
Всього	13 923	19 482

2.7. Процентні доходи

	2016	2015
Доходи від депозитів	11 400	12 603
Інші фінансові доходи	-	-
Всього	11 400	12 603

2.8. Інші доходи

	2016	2015
Інші операційні доходи	6 875	32 528
Інші доходи	1 727	-
Всього	8 602	32 528

2.9. Інші (витрати)

	2016	2015
Інші витрати	(275)	3
Всього, чисті	(275)	3

2.10. Податок на прибуток

	2016	2015
Поточний податок на прибуток:		
Страхова діяльність	(3 668)	(2 974)
Інша діяльність	(1 960)	-
Відстрочені витрати з податку на прибуток	302	565
Всього витрати з податку на прибуток	(5 326)	(3 539)

3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2016 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.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання страхових послуг.

Надходження за 2016 рік від операційної діяльності становлять:

- надходження від страхових премій – 119 207 тис. грн.;
- цільового фінансування – 267 тис. грн.;
- інші надходження 343 675 тис. грн., які складаються з відшкодування збитків за договорами перестраховування та повернення гарантійних внесків від МТСБУ.

Витрачання у 2015 році від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) 19 559 тис. грн.;
- на оплату праці 11 624 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи 2 460 тис. грн.;
- на оплату зобов'язань з податків і зборів 4 200 тис. грн., з них на оплату зобов'язань з податку на прибуток 1 194 тис. грн., з інших податків і зборів 79 тис. грн.;
- витрачання на оплату та повернення авансів 169 тис. грн.;
- витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (а саме страхові відшкодування страхувальникам) – 341 240 тис. грн.;
- інші витрачання 77 195 тис. грн., які складаються витрачання за договорами перестраховування ;

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2016 рік склав 6 534 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.

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2016

(у тисячах гривень)

Надходження від інвестиційної діяльності у 2016р. 12 372 тис. грн., які складають надходження від отриманих відсотків за депозитами - 12 345 тис. грн та надходження від реалізації необоротних активів -27 тис. грн.

3.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2016 рік відсутній.

Залишок коштів на початок року дорівнює 91 362 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2016 рік (надходження) складає 18 906 тис. грн., а також витрачання на вплив зміни валютних курсів на залишок коштів - 901 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2015 р. становить 109 367 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 31.12.2016 р. становить 63 160 тис. грн. (31.12.2015: 63 160 тис.грн.)

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2016 р. складає 64 тис. грн. (31.12.2015: 303 тис.грн.)

Резервний капітал становить 196 тис. грн. (31.12.2015: 196 тис.грн.)

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. становить 3 212 тис. грн. (31.12.2015: непокритий збиток 2 112 тис.грн.)

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2016 р. 66 632 тис. грн. (31.12.2015: 62 547 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.

Станом на 31 грудня 2016 року 99.978% учасником Товариства, який більше 50% відсотків долі є Товариство з обмеженою відповідальністю АЛЛЯНС НЬЮ ЮРОП ХОЛДІНГ ГМБХ (ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GMBH) юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства Австрійської Республіки, яке зареєстроване за адресою Хитцингер Кай 101-105, 1130, Вена, Австрія.

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Повернення перестрахових платежів, тис. грн
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 (Ita	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	-

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Повернення перестрахових платежів, тис. грн.
Allianz Risk Transfer N.V.	338	-
Allianz SE	15 212	2 856
Euler Hermes Deutschland Niederlassung der Euler Hermes SA	145	-
Всього	57 102	4 707

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
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 Company		102
ALLIANZ IARD		1 507
Allianz Risk Transfer AG		2 213
Allianz SE		2 256
Euler Hermes Deutschland Niederlassung der Euler Hermes SA		145
Всього		11 186

Станом на 31 грудня 2015 року 99.978% учасником Товариства, який більше 50% відсотків долі є Відкрите акціонерне Товариство «Страхова компанія "Альянс" юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації 01.07.2002 за реєстраційним номером серії 77 №010525905, що володіє 99,97% долі. Акціонером, який володіє 100% - 1 акція BAT СК «Альянс» є Товариство з обмеженою відповідальністю АЛЪЯНС НЬЮ ЮРОП ХОЛДИНГ ГМБХ (ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GMBH) юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства Австрійської Республіки, яке зареєстроване за адресою Хитцингер Кай 101-105, 1130, Вена, Австрія.

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Повернення перестрахових платежів, тис. грн.
AGCS Marine Insurance Company	1 792	-
Allianz Elementar Versicherrung AG	3	-
Allianz Global Corporate & Speciality SE	20 895	119
Allianz Global Risk US Insurance Company	679	-
Allianz Risk Transfer AG	12 881	-

Найменування перестраховика	Нараховано перестрахових платежів, тис. грн.	Повернення перестрахових платежів, тис. грн.
Allianz Risk Transfer N.V.	299	-
Allianz SE	15 050	1 156
ALLIANZ IARD	1640	-
Всього	53 239	1 275

Станом на 31 грудня 2015 року, кредиторська заборгованість по перестраховими преміям перед пов'язаними сторонами складає 14 654 тис. грн. (Таблиця 2)

Таблиця 2

Найменування перестраховика	Кредиторська заборгованість за перестраховими платежами, тис. грн
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	(36)
ALLIANZ IARD	1 568
Allianz Global Corporate & Speciality SE	5 331
Allianz Global Risk US Insurance Compani	34
Allianz Risk Transfer AG	159
Allianz SE	7562
Всього	14 654

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 31.12.2016р. у провадженні Правового департаменту та комплаєнс-контролю ТДВ «Альянс Україна» знаходиться наступна судова справа:

Позивач: ТДВ «Альянс Україна».

Відповідач: Моторне (транспортне) страхове бюро України.

Предмет спору: Про скасування п. 4.2. Порядку повернення страховику гарантійного внеску Фонду захисту потерпілих, затвердженого Протоколом Президії МТСБУ №355/2015 від 18.06.2015 (зі змінами внесеними протоколом Президії МТСБУ №378/2016 від 24.03.2016) та стягнення з Моторного (транспортного) страхове бюро України частини сплаченого гарантійного внеску в сумі 819 407,38 грн. (вісімсот дев'ятнадцять тисяч чотириста сім гривень 38 коп.).

Сума позовних вимог: 819 407,38 гривень.

Мета позову: Відміна застосування до ТДВ «Альянс Україна» Порядку повернення страховику гарантійного внеску фонду захисту потерпілих, затвердженого 18.06.2015, згідно з п. 3.4. якого при розрахунку базового гарантійного внеску його розмір зменшується на розмір проблемної заборгованості перед МТСБУ, яка виникла у зв'язку з розміщенням коштів фонду захисту потерпілих у проблемних банках, та у зв'язку з цим, стягнення з Моторного (транспортного) страхового бюро України частини сплаченого гарантійного внеску в сумі 819 407,38 грн. (що підлягає до повернення протягом першого року після року, в якому Товариство припинило членство в МТСБУ).

Стадії спору: 11.10.2016р. Господарським судом міста Києва було порушено провадження по справі та позов ТДВ «Альянс Україна» було прийнято до розгляду.

20.12.2016р. Господарським судом міста Києва було прийнято рішення про часткове задоволення позову. А саме, про стягнення з МТСБУ частини сплаченого гарантійного внеску в сумі 819 407,38 грн. При

цьому, таке рішення суду повністю задовольнило та відповідає меті його подання, у зв'язку з чим, ТДВ «Альянс Україна» не оспорувало дане рішення у апеляційній інстанції.

30.12.2016р. МТСБУ було подано Апеляційну скаргу на рішення Господарського суду міста Києва від 20.12.2016р. 20.01.2017р. така Апеляційна скарга була прийнята Київським апеляційним господарським судом до розгляду та судовоє засідання призначено на 21.02.2017р.

Юридичним супроводом даної судової справи займається директор Правового департаменту та комплаєнс-контролю ТДВ «Альянс Україна» та юристи-адвокати ТОВ «Юридична компанія «ЕЛ СІ ЕФ». Перспективи результатів завершення спору: ТДВ «Альянс Україна» переконане у своїй правомірності, що підтверджується рішенням Господарського суду міста Києва та вважає, що має достатні підстави та підтверджуючі документи, щоб відстояти свою позицію в апеляційній та касаційній судових інстанціях. Ймовірніше за все даний спір буде розглядатись всіма судовими інстанціями. При цьому, ризик прийняття іншими апеляційною та/або касаційною інстанцією рішення не на користь ТДВ «Альянс Україна» також існує враховуючи те, що суд приймає рішення керуючись внутрішніми переконаннями.

- Політики управління ризиками

Основними ризиками, з якими Товариство стикається у ході звичайної діяльності, є страхові ризики, та ризик ліквідності. Відповідальність за управління ризиками покладено на Правління Товариства.

Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює

Ревізійна комісія. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним зборам учасників Товариства.

Система внутрішнього управління ТДВ «Альянс Україна» забезпечує виконання функцій управління ризиками, контролю відповідності вимогам законодавства та внутрішніх нормативних актів страховика, внутрішнього аудиту та актуарних розрахунків.

В штаті товариства фахівець з управління ризиками, фахівець з актуарних розрахунків.

В Товаристві функціонує відділ «Служба внутрішнього аудиту» у складі однієї посадової особи станом на кінець 2016 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;
- 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.

VI. Основні фінансові активи та зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2016 та 2015 років були представлені таким чином:

	2016	2015
Фінансові активи		
Торгівельна дебіторська заборгованість	11 210	7 874
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 367	91 362
Всього фінансових активів	120 577	99 236
Фінансові зобов'язання		
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	16 837	22 252
Нарахування щодо невикористаних відпусток та щорічних бонусів	4 404	3 851

Всього фінансових зобов'язань	21 241	26 103
Загальна чиста позиція	99 336	73 133

Товариство не брала участі в будь-яких суттєвих операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії. Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Компанії, є валютний ризик, ризик ліквідності, страховий та кредитний ризики. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче

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.

	2016	2015
Фінансові активи		
Торгівельна дебіторська заборгованість	11 210	7 874
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 367	91 362
Всього фінансових активів	120 577	99 236

VIII. Страхіві ризики

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

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

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

IX. 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. 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.

ХІ. 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 дату.
- (б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2
Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Компанії. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.
- (в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3
У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Станом на дату звітності у 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 Компанії за вартістю, істотно не відрізняється від їх справедливої вартості.

	Балансова вартість 2016	Справедлива вартість 2016	Не визнаний прибуток/ (збиток) 2016	Балансова вартість 2015	Справедлива вартість 2015	Не визнаний прибуток/ (збиток) 2015
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 367	109 367	-	91 362	91 362	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	-	-	-	3 656	3 656	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	11 210	11 210	-	7 874	7 874	-
Інша дебіторська заборгованість	1 313	1 313	-	3 083	3 083	-

Фінансові**зобов'язання**

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	16 837	16 837	-	22 252	22 252	-
Нарахування щодо невикористаних відпусток та щорічних бонусів	4 404	4 404	-	3 851	3 851	-
Всього не визнана зміна у справедливій вартості			-			-

XII. 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

Мужук А.М.

Головний бухгалтер

Шарасва К.І.

«Альянс
УКРАЇНА»
Ідентифікаційний
код 32253696

Товариство з додатковою відповідальністю
м. Київ