



ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЬЯНС УКРАЇНА»

Фінансова Звітність
Станом на 31 грудня 2013 року
Разом із Висновком незалежних аудиторів

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

У НАЦІОНАЛЬНУ КОМІСІЮ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Учасникам Товариства з Додатковою Відповідальністю «Альянс Україна»

Висновок щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТДВ «Альянс Україна» (далі Компанія), яка складається з балансу станом на 31 грудня 2013 року, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки. Фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2012 року та за рік, що закінчився на вказану дату, складена у форматі, затвердженому Наказом Міністерством фінансів України №73 від 07.03.2013 року, якій базується на Міжнародних Стандартах Фінансової Звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ) України. Відповідальність управлінського персоналу включає: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних Стандартів Аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих помилок.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та пояснювальних приміток до фінансової звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих помилок фінансової звітності внаслідок шахрайства або ненавмисних помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єктів господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Безумовно-позитивний висновок

На нашу думку фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТДВ «Альянс Україна» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до формату, затвердженому Наказом Міністерством фінансів України №73 від 07.03.2013 року, який базується на Міжнародних Стандартах Фінансової Звітності.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей висновок підготовлено відповідно вимогам Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про страхування», Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (рішення Аудиторської палати України від 18.04.2003 р. № 122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів»), Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України, Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями у редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.2005 р. № 4619, Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 20 листопада 2012 р. № 2316, Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 р. № 1528, зареєстрованого в Мінюсті України 23.01.2007 р.

1. На нашу думку інформація за видами активів Компанії станом на 31 грудня 2013 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до МСФЗ.
2. На нашу думку інформація про зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2013 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до МСФЗ.
3. На нашу думку інформація про власний капітал Компанії станом на 31 грудня 2013 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до МСФЗ.
4. На нашу думку, вартість чистих активів Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, відповідає вимогам чинного законодавства.
5. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Компанії (відповідальної сторони) про те, що статутний капітал станом на 31 грудня 2013 року, сплачений у встановлені законодавством терміни, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до МСФЗ та вимог чинного законодавства, наведено достовірно.
6. У наслідок того, що критерій дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку є невідповідним до даного завдання і твердження управлінського персоналу Компанії (відповідальної сторони) щодо цього критерію відсутнє, ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.
7. У наслідок того, що критерій забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України є невідповідним до даного завдання і твердження управлінського персоналу Компанії (відповідальної сторони) щодо цього критерію відсутнє, ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.
8. У наслідок того, що критерій відповідності іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації» є невідповідним до даного завдання і твердження управлінського персоналу Компанії (відповідальної сторони) щодо цього критерію відсутнє, ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.

9. На нашу думку, інформація щодо елемента фінансової звітності Компанії "обсяг чистого прибутку" за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до МСФЗ.
10. У наслідок того, що критерій щодо стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами є невідповідним до даного завдання і твердження управлінського персоналу Компанії (відповідальної сторони) щодо цього критерію відсутнє, ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.
11. У наслідок того, що критерій щодо відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів є невідповідним до даного завдання і твердження управлінського персоналу Компанії (відповідальної сторони) щодо цього критерію відсутнє, ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.
12. На нашу думку, інформації про дії, які відбулися протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Компанії та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до МСФЗ.

Інформація, що додатково вимагається Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг

1. Основні відомості про аудиторську фірму

Незалежна аудиторська фірма ТОВ "БДО". Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2868 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.04.2002 р. №109, продовжено до 22.12.2016 р. згідно з рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011 р. №244/4.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, серії №0070 видано згідно з рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.10.2013 р. №3416, діє до 22 грудня 2016 року.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Балченко С.О. - сертифікат аудитора серії А №000046 від 04.01.1994 р., термін дії по 04.01.2019 р.

Ніколаєнко О.М. - сертифікат аудитора серії А №004638 від 30.03.2001 р., термін дії по 30.03.2015 р.

Юридична адреса: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4.

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел/факс 393-26-91, bdo@bdo.ua

2. Основні відомості про страховика

Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна" є правонаступником товариства з додатковою відповідальністю "РОСНО Україна", та товариства з додатковою відповідальністю ТДВ "Страхова компанія «ГЕЛІОС»".

Ідентифікаційний код Компанії 32253696.

Місцезнаходження Компанії: 04107, м. Київ, вул. Багговутівська, 8/10, тел. 499-77-00

Компанію зареєстровано Шевченківською районною державною адміністрацією 20.11.2002р. Свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 132525, реєстраційний №10741200000000181 від 20.11.2002р.

30.08.2005 р. відбулась перереєстрація ТДВ "Страхова компанія "ГЕЛІОС" у зв'язку зі зміною складу учасників Компанії та зміною назви Компанії на наступне: Товариство з додатковою відповідальністю "РОСНО Україна". Нова редакція Статуту ТДВ «РОСНО Україна» зареєстрована державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації у місті Києві за №10741050003000181.

01.10.2007р. відбулась перереєстрація Компанії у зв'язку із зміною найменування на наступне: повне - Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна", скорочене - ТДВ "Альянс

Україна" (протокол №10 від 31.08.2007р. позачергових загальних зборів учасників). Державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації у місті Києві зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за №10741050027000181.

19.04.2010 р. відповідно до Протоколу № 30 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс Україна» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу компанії до 143,041,296.14 грн., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації в місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за № 10741050086000181 від 23.04.2010р.

30.03.2011 р. відповідно до Протоколу № 38 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс Україна» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу компанії до 174,041,296.14 тис., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації в місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за № 10741050102000181 від 05.04.2011р.

21.10.2011 р. відповідно до Протоколу № 42 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс Україна» було прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу компанії до 68,063,180.12 грн., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації в місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за № 10741050107000181 від 15.12.2011р.

27.11.2012 р. відповідно до Протоколу № 47 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс Україна» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу компанії до 88,663,180.12 тис., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації в місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за № 10741050118000181 від 13.12.2012р.

19.12.2012 р. відповідно до Протоколу № 48 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс Україна» було прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу компанії до 80,885,536.42 грн., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації в місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за № 10741050120000181 від 26.12.2012р.

Станом на 31 грудня 2013 року статутний фонд Компанії відповідає установчим документам ТДВ «Альянс Україна», становить 80,885,536.42 грн, повністю сформований та внесений, що підтверджується банківськими виписками щодо надходження коштів.

Згідно з Статутом Компанії, зареєстрованим у відповідності з вимогами чинного законодавства 25.04.2013 р., станом на 31.12.2013 р. учасниками Компанії були:

- **Відкрите акціонерне товариство Страхова компанія "Альянс"**, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації, власник частки Товариства в розмірі 80,867,741.60 грн. (Вісімдесят мільйонів вісімсот шістьдесят сім тисяч сімсот сорок одна гривня 60 копійок), що складає 99,978% статутного капіталу;
- **Товариство з обмеженою відповідальністю "Страхова компанія "Альянс РОСНО Життя"**, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації, власник частки Товариства в розмірі 16,985.96 грн. (Шістнадцять тисяч дев'ятсот вісімдесят п'ять гривень 96 копійок) гривень, що складає 0,021% статутного капіталу.
- **Відкрите акціонерне товариство "Альянс Інвестиції"**, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації, власник частки Товариства в розмірі 808.86 грн. (Вісімсот вісім гривень 86 копійки), що складає 0,001% статутного капіталу.

Основні види діяльності Компанії відповідно до установчих документів:

1. Всі види страхування:
 - майнове;
 - особисте;
 - відповідальності;
2. Перестраховання;
3. Фінансова діяльність, пов'язана з формуванням та розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Основні види діяльності Компанії згідно з Державним класифікатором видів економічної діяльності:

Код за КВЕД

Вид діяльності

65.12

Інші види страхування, крім страхування життя

Станом на 31.12.2013 р. Компанія має у своїй структурі 12 філій, що зареєстровані в областях України та місті Києві.

Філії не є юридичними особами, діють на підставі Положень про філію ТДВ "Альянс Україна", які затверджено Загальними зборами учасників (протокол №21 від 13.02.2009 р.).

Станом на 31.12.2013 р. середньооблікова чисельність штатних працівників становила 258 осіб, кількість агентів-юридичних осіб - 144, кількість агентів-фізичних осіб - 195, що працюють за цивільно-правовими договорами.

Компанія здійснювала страхову діяльність на всій території України у формі обов'язкового та добровільного страхування з особистих, майнових видів страхування та страхування відповідальності на підставі ліцензій:

| Номер ліцензії | Дата видачі | Строк дії | Вид діяльності |
|----------------|--------------|-------------------------------|--|
| 377214 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування медичних витрат |
| 377213 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування здоров'я на випадок хвороби |
| 377215 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) |
| 360495 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | особисте страхування від нещасних випадків на транспорті |
| 377205 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) |
| 377211 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) |
| 377207 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування повітряного транспорту |
| 377208 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування судових витрат |
| 377209 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування інвестицій |
| 377212 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) |
| 377202 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ |
| 360497 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування фінансових ризиків |
| 377206 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) |

| Номер ліцензії | Дата видачі | Строк дії | Вид діяльності |
|----------------|--------------|-------------------------------|--|
| 377216 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам |
| 198602 | 20.02.2013р. | з 14.02.2013р. безстроково | страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування |
| 198603 | 20.02.2013р. | з 14.02.2013р. безстроково | страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів |
| 377203 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] |
| 360500 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування від нещасних випадків |
| 360494 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру |
| 377218 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) |
| 377217 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї |
| 360492 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів |
| 360499 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) |
| 360490 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій |
| 360491 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | авіаційне страхування цивільної авіації |

| Номер ліцензії | Дата видачі | Строк дії | Вид діяльності |
|----------------|--------------|-------------------------------|---|
| 360493 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів |
| 360498 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) |
| 377204 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування залізничного транспорту |
| 377201 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування наземного транспорту (крім залізничного) |
| 377210 | 29.10.2007р. | з 29.10.2007р. безстроково | страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] |

3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Згідно з Договором №152/03-А від 16.10.2013 р. ТОВ "БДО" провела аудиторську перевірку фінансових звітів Товариства з додатковою відповідальністю "Альянс Україна", що включають баланс станом на 31.12.2013 р., звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за період, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Перевірка була проведена в строк з 28.10.2013 р. по 01.11.2013 р., з 18.11.2013 р. по 22.11.2013 р. та з 20.01.2014 р. по 31.01.2014 р.

Аудиторський висновок складено відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 20.11.2012 р. №2316, зі змінами та доповненнями, та Міжнародних стандартів аудиту 700, 701.

м.Київ, 18 березня 2014 року

Балченко С. О.

Керуючий партнер ТОВ «БДО»



Сертифікат аудитора № 000046, Серія А, виданий 01 січня 1994 року, чинний до 01 січня 2019 року Фірма "БДО" має свідоцтво № 2868 від 23 квітня 2002 року про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого Аудиторською палатою України.