



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЬЯНС УКРАЇНА»

Фінансова Звітність

Станом на 31 грудня 2014 року

Разом із Висновком незалежних аудиторів

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

У НАЦІОНАЛЬНУ КОМІСІЮ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ 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 2014 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 2014 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 2014 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, якій базується на Міжнародних Стандартах Фінансової Звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на те, що українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим. За результатами 2014 року міжнародні рейтингові агентства суттєво знизили рейтинги суверенного боргу України. Крім того, внаслідок вищезазначених факторів та негативних очікувань населення країни, українська гривня в 2014 році девальвувала на 97 пунктів та 74 пунктів, по відношенню до долару США та євро, відповідно. Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної й правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи, як, наприклад, часткову мобілізацію військовозобов'язаного населення, запровадження нових податків та зборів, введення обмежень на готівкові та безготівкові операції з іноземною валютою, тощо. Внаслідок впливу цих та інших факторів, за результатами звітного періоду, Компанія отримала чистий збиток у розмірі 6 908 тис.грн.

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, дійсне 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: 04119, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 21-Г, 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 2014 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 21.10.2014 р., станом на 31.12.2014 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 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.
- **Товариство з обмеженою відповідальністю "Прогресс-Мед"**, 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. Перестраховування;

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 31.12.2014 р. Компанія мала у своїй структурі 12 філій.

Станом на 31.12.2014 р. середньооблікова чисельність штатних працівників становила 134 осіб, кількість агентів-юридичних осіб - 64, кількість агентів-фізичних осіб - 93, 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
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284445	08.04.2014р.	з 13.04.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування повітряного транспорту
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284446	08.04.2014р.	з 13.04.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування інвестицій
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284447	08.04.2014р.	з 13.04.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284448	08.04.2014р.	з 23.03.2006р. безстроково	<u>У формі обов'язкового:</u> авіаційне страхування цивільної авіації
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284449	08.04.2014р.	з 13.04.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284450	08.04.2014р.	з 23.03.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284451	08.04.2014р.	з 13.04.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284452	08.04.2014р.	з 23.03.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284453	08.04.2014р.	з 13.04.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284454	08.04.2014р.	з 13.04.2006р. безстроково	<u>У формі добровільного:</u> страхування залізничного транспорту
Нацкомфінпослуг Серія АЕ №284455	08.04.2014р.	з 13.04.2006р. безстроково	<u>У формі обов'язкового:</u> страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі

Номер ліцензії	Дата видачі	Строк дії	Вид діяльності
284473	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
284447	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
284451	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
284467	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)
284457	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)
284446	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання інвестицій
284472	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання фінансових ризиків
284471	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання судових витрат
284450	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій
284459	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання медичних витрат
284466	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. 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)
284465	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті
284448	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Авіаційне страхування цивільної авіації
284438	04.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)
284468	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання 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

Номер ліцензії	Дата видачі	Строк дії	Вид діяльності
284462	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою
284463	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів
284470	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам
284455	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України
284469	08.04.2014 р.	з 08.04.2014 р. безстроково	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Згідно з Договором №120/03А від 03.12.2014 р. ТОВ "БДО" провела аудиторську перевірку фінансових звітів Товариства з додатковою відповідальністю "Альянс Україна", що включають баланс станом на 31.12.2014 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 15.12.2014 р. по 26.12.2014 р., з 09.02.2015 р. по 27.02.2015 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, 22 квітня 2015 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.