

НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

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

Висновок щодо фінансової звітності

Ми провели перевірку річної звітності страховика Товариства з додатковою відповідальністю "Альянс Україна", що включає загальні відомості про страховика, звіт про доходи та витрати страховика, звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика та пояснювальну записку до звітних даних страховика за 2012 рік. Процедури складання, термін подання та форми річної звітності страховика визначаються Порядком складання звітних даних страховика, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004р. №39, зі змінами та доповненнями (далі - Порядок №39). Фінансова інформація викладена в річній звітності страховика базується на даних бухгалтерського обліку, який ведеться відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності та на аналітичних даних управлінського обліку страхової діяльності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї звітності страховика у відповідності до Положення №39 та фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності та звітності страховика, 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 з надання впевненості щодо звітності страховика на основі результатів нашої перевірки. Ми провели перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної інформації". Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатньої впевненості, що звітність страховика є повною та не містить суттєвих викривлень виходячи з вищезазначених критеріїв.

Виконання завдання передбачає виконання процедур задля отримання доказів стосовно сум та розкриттів у звітності страховика. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення звітності страховика, з метою розробки процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Перевірка включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення звітності страховика.

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

Безумовно-позитивний висновок

На нашу думку звітність страховика за 2012 рік, що включає загальні відомості про страховика, звіт про доходи та витрати страховика, звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика та пояснювальну записку до звітних даних страховика є достовірною та повною виходячи з критеріїв, зазначених у Порядку №39 та інших нормативно-правових актах, на підставі яких вона складається.

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, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серії АБ №000963 видано згідно з рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.11.2009 р. №977.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Балченко С.О. - сертифікат аудитора серії А №000046 від 04.01.1994 р., термін дії по 04.01.2014 р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А № 001763 від 30.12.2010 р., термін дії до 04.01.2014 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.kiev.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 А00 007162, 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.

Згідно з Статутом Компанії, зареєстрованим у відповідності з вимогами чинного законодавства 26.12.2012 р., станом на 31.12.2012 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. 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 31.12.2012 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 31.12.2012 р. середньооблікова чисельність штатних працівників становила 207 осіб, кількість агентів-юридичних осіб - 132, кількість агентів-фізичних осіб - 118, 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) |
| 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 |
| 520611 | 01.03.2010р. | з 18.02.2010р. по 17.02.2013р. | 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), |

| Номер ліцензії | Дата видачі | Строк дії | Вид діяльності |
|----------------|--------------|-------------------------------|--|
| | | | 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 |
| 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 №95/03-А від 27.07.2012 р. ТОВ "БДО" провела аудиторську перевірку фінансових звітів Товариства з додатковою відповідальністю "Альянс Україна", що включають баланс станом на 31.12.2012 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 31.10.2012 р. по 04.11.2012 р., з 21.11.2012р. по 25.11.2012 р. та з 21.01.2013 р. по 06.02.2013 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005р. №5204, зі змінами та доповненнями, та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної інформації".

м.Київ, 08 лютого 2013 року

Балченко С. О.

Керуючий партнер ТОВ «БДО»



Сертифікат аудитора № 000046, Серія А, виданий 01 січня 1994 року, чинний до 01 січня 2014 року
Фірма "БДО" має свідоцтво № 2868 від 23 квітня 2002 року про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого Аудиторською палатою України.