

НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

У НАЦІОНАЛЬНУ КОМІСІЮ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Учасникам Товариства з Додатковою Відповідальністю «Альянс Життя Україна»

Висновок щодо звітності

Ми провели перевірку річної звітності страховика Товариства з додатковою відповідальністю "Альянс Життя 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 Життя Україна» (далі -Компанія) є правонаступником товариства з додатковою відповідальністю «Альянс РОСНО Життя», яке було правонаступником товариства з додатковою відповідальністю ТДВ «Страхова компанія «ГЕЛІОС Лайф».

Ідентифікаційний код Компанії 32961516.

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

15.04.2004р. було засновано Товариство з додатковою відповідальністю «ГЕЛІОС Лайф», державну реєстрацію якого було проведено Шевченківською районною державною адміністрацією у місті Києві 19.05.2004р. Свідоцтво про державну реєстрацію серії А00 №020600, реєстраційний №10741050003002989 від 19.05.2004р. (08.02.2006р.).

02.06.2005р. відповідно до Протоколу №6 Загальних зборів учасників ТДВ «Страхова компанія «ГЕЛІОС Лайф» було прийнято рішення про зміну найменування на наступне: повне - Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс РОСНО Життя», скорочене - ТДВ «Альянс РОСНО Життя» у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації у місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за №10741050003002989 від 08.02.2006р.

20.12.2007 р. відповідно до Протоколу №20-12/2007 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс РОСНО Життя» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу компанії до 22 110,0тис.грн., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації у місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за №10741050008002989 від 14.01.2008р.

28.07.2008 р. відповідно до Протоколу №28/07/08 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс РОСНО Життя» було прийнято рішення про зміну найменування на наступне: повне - Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Життя Україна», скорочене - ТДВ «Альянс Життя Україна» у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації у місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за №10741050010002989 від 03.09.2008р.

14.10.2009 р. відповідно до Протоколу №14/10/09 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс Життя Україна» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу компанії до 24 610 тис.грн., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації у місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за №10741050011002989 від 23.10.2009р.

19.04.2010 р. відповідно до Протоколу №19/04/10 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс Життя Україна» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу компанії до 30 110 тис.грн., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації у місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за №10741050012002981 від 23.04.2010р.

21.10.2011 р. відповідно до Протоколу № 21/10/11 Загальних зборів учасників ТДВ «Альянс Життя Україна» було прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу у компанії до 17,698,832.31 грн., у зв'язку з чим державним реєстратором у Шевченківській районній державній адміністрації в місті Києві була зареєстрована нова редакція Статуту Компанії за №10741050015002989 від 15.12.2011р.

Згідно зі Статутом Компанії, зареєстрованим у відповідності з вимогами чинного законодавства, станом на 31.12.2012 р. учасниками Товариства є:

- **Товариство з додатковою відповідальністю «Альянс Україна»**, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства України, власник частки Товариства в розмірі 17,637,399.66 (сімнадцять тисяч шістсот тридцять сім тисяч триста дев'яносто дев'ять гривень 66 копійок) гривень, що складає 99,6529% статутного капіталу.
- **Відкрите акціонерне товариство Страхова компанія «АЛЬЯНС»**, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації, власник частки Товариства в розмірі 58,777.82 (п'ятдесят вісім тисяч сімсот сімдесят сім гривень 82 копійки) гривень, що складає 0,3321% статутного капіталу.
- **Відкрите акціонерне товариство «Альянс Інвестиції»**, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації, власник частки Товариства в розмірі 2,654.83 (дві тисячі шістсот п'ятдесят чотири гривні 83 копійки) гривень, що складає 0,0150% статутного капіталу.

Основні види діяльності Компанії відповідно до установчих документів:

1. Всі види страхування:

- Страхування життя.

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

| Код за КВЕД | Вид діяльності |
|-------------|-------------------|
| 65.11 | Страхування життя |

Станом на 31.12.2012 р. Компанією не було створено філій та/або представництв.

Станом на 31.12.2012 р. середньооблікова чисельність штатних працівників становила 3 особи.

Компанія здійснювала страхову діяльність на всій території України у формі добровільного страхування життя на підставі ліцензії Серія АВ №429783 від 01.10.2008 з безстроковою дією, до

зазначеної дати діяльність Компанії здійснювалася на підставі ліцензії Серія АБ №321850 від 10.03.2006 з безстроковою дією. Підставою для переоформлення ліцензії була зміна найменування Компанії.

3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Згідно з Договором №96/03-А від 27.07.2012 р. ТОВ "БДО" провела аудиторську перевірку фінансових звітів Товариства з додатковою відповідальністю "Альянс Життя 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 21.11.2012 р. 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 27.12.2005 р. №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.