

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

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

Висновок щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТДВ «Альянс Життя 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 2013 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 Життя 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, складена у форматі, затвердженому Наказом Міністерством фінансів України №73 від 07.03.2013 року, якій 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 Мініюсті 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 2013 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 15.03.2012 р. згідно з рішенням Аудиторської палати України від 15.03.2007 р. №174/3.

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 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 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.

Станом на 31 грудня 2013 року статутний фонд Компанії відповідає установчим документам ТДВ «Альянс Життя Україна», становить 17,698,832.31 грн, повністю сформований та внесений, що підтверджується банківськими виписками щодо надходження коштів.

Згідно зі Статутом Компанії, зареєстрованим у відповідності з вимогами чинного законодавства, станом на 31.12.2013 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 РОСНО Управління Активами»**, 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 31.12.2013 р. Компанією не було створено філій та/або представництв.

Станом на 31.12.2013 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 АВ №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 №153/03-А від 16.10.2013 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 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, 17 березня 2014 року



Балченко С. О.

Керуючий партнер ТОВ «БДО»

Сертифікат аудитора № 000046, Серія А, виданий 04 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.