

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Публічного акціонерного товариства
«ХДІ страхування»**

станом на 31 грудня 2012 року

м. Київ

04 березня 2013 року

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд» була проведена аудиторська перевірка повноти та достовірності річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2012 року, що додається, у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, складена Товариством попередня фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» станом на 31.12.2012 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з принципами підготовки, що описані в Примітці 2, де наведений порядок застосування МСФЗ згідно стандарту МСФЗ 1.

Параграф, що привертає увагу

Не вносячи застережень в наш висновок, ми звертаємо увагу на те, що оскільки попередня звітність складена відповідно до МСФЗ, що чинні станом на 31 грудня 2012 р., як зазначено в Примітці 2, існує можливість внесення в попередню фінансову звітність коригувань, необхідних для підготовки остаточного варіанту фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2013 року відповідно до МСФЗ, що будуть чинні на вказану дату. Крім того, ми звертаємо увагу на те, що згідно МСФЗ достовірне подання інформації щодо фінансового стану компанії може забезпечити тільки повний комплект фінансової звітності в сукупності з порівняльною інформацією.

В зв'язку з тим, що обраною компанією датою переходу на застосування МСФЗ є 1 січня 2012 року, звітність за 2012 рік є попередньою фінансовою звітністю, та відповідно першим періодом, за який компанією буде подана повна порівняльна інформація в обсягах, що вимагаються МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ.

Аудиторська перевірка річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» за 2012 рік, у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності була проведена аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ № 229/4 від 31.03.2011 р. до 31 березня 2016 року, та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серія АБ № 000033, видане за рішенням ДКЦПФР № 313 від 13.02.07 р., строк чинності якого подовжено до 31.03.2016 р.

Аудиторську перевірку проведено з 19 лютого 2013 р. по 04 березня 2013р. згідно договору за № 10/13 від 19 лютого 2013 року між ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» та ПАТ «ХДІ страхування».

Юридична адреса Аудиторської фірми ТОВ «Рада Лтд»: м. Київ, Залізничне шосе, 47.
Фактичне місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лейпцигська, 2\37, тел. 507-25-56.

Перевірка проводилась згідно вимог Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про страхування», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту та Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 р. за N 1358/20096.

Відповідальною особою за проведення перевірки є аудитор *Маслова Світлана Миколаївна, сертифікат серії А № 005378 від 28.04.94 р. (строк дії до 28 квітня 2013 року), свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №000169 від 07.06.2004 р. (строк дії до 28 квітня 2013 року).*

Дата видачі аудиторського висновку – 04 березня 2013 року.

1. Основні відомості про емітента.

Повне найменування: Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування» (далі за текстом ПАТ «ХДІ страхування» чи страхова компанія, чи Товариство).

Відкрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Алькона» зареєстровано Старокиївською районною державною адміністрацією м. Києва, свідоцтво про реєстрацію від 10.11.1994 р. Перереєстрацію здійснено Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 28.03.2002 р., рішення № 02943/220, у зв'язку зі зміною юридичної адреси.

«24» липня 2008 року Голосіївською районною в м. Києві державною адміністрацією зареєстровано зміну назви з Відкритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Алькона» на Відкрите акціонерне товариство «ХДІ страхування».

Згідно Протоколу № 28 від 8 квітня 2010 року Загальними зборами акціонерів Товариства було затверджено нову редакцію статуту, який зареєстровано Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 07.05.2010 року, номер запису 10681050062000726, та приведено найменування Товариства у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства». Відповідно до нової редакції статуту найменування Товариства змінено на Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування»

Згідно Протоколу № 30 від 20 вересня 2010 року Загальними зборами акціонерів Товариства було затверджено зміни до Статуту, які зареєстровані Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 23.09.2010 року, номер запису 10681050064000726, та відповідно до яких Статутний капітал збільшено до 65 000 000 (шістдесят п'яти мільйонів) гривень.

Згідно Протоколу № 33 від 25 березня 2011 року Загальними зборами акціонерів Товариства було затверджено зміни до Статуту, які зареєстровані Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 28.03.2011 року, номер запису 10681050066000726, та відповідно до яких Статутний капітал збільшено до 70 000 000 (сімдесят мільйонів) гривень.

Згідно протоколу № 34 від 27 квітня 2012 року Загальними зборами акціонерів Товариства було затверджено Статут у новій редакції, який зареєстрований Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 27.07.2012 року, номер запису 10681050075000726.

Згідно протоколу № 35 від 24 вересня 2012 року Загальними зборами акціонерів Товариства було затверджено Статут у новій редакції, який зареєстрований Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 25.09.2012 року, номер запису 10681050076000726.

Товариству присвоєно код за ЄДРПОУ 22868348.

Дата проведення останніх змін у статутних документах

25.09.12 р.

Юридична адреса: Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 102.

Фактичне місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 102.

Основні види діяльності страхування та перестрахування.

Страхова діяльність здійснюється у відповідності до отриманих ліцензій:

Серія АГ №569472 від 04.02.2011 р.,

Серія АВ №547216 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547217 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547218 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547219 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547220 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547221 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547222 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547223 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547224 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547225 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547226 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547227 від 30.11.2010 р.,

Серія АВ №547228 від 30.11.2010 р.,
 Серія АВ №547229 від 30.11.2010 р.,
 Серія АВ №547230 від 30.11.2010 р.,
 Серія АВ №547231 від 30.11.2010 р.,
 Серія АВ №547232 від 30.11.2010 р.,
 Серія АВ №547233 від 30.11.2010 р.,
 Серія АВ № 594199 від 03.01.2012 р.

Станом на 31.12.2012 р. страхова компанія має наступні без балансові відокремлені структурні підрозділи:

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження відокремленого підрозділу
1.	Білоцерківська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	09100, Київська область, м. Біла Церква, вул. Сквирське шосе, буд. 240-А
2.	Дніпропетровська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	49070, Дніпропетровська область, м. Дніпропетровськ, пл. Червона, буд.3, оф.10а
3.	Енергодарська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	71504, Запорізька область, м. Енергодар, проспект Будівельників, буд. 46
4.	Житомирська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	10014, Житомирська область, м. Житомир, пр-т Перемоги, буд. 7, оф. 23
5.	Запорізька дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	69095, Запорізька область, м. Запоріжжя, вул. Українська, буд. 49
6.	Дирекція ПАТ «ХДІ страхування» у Кривому Розі	50036, Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, вул. Мелешкіна, буд.1, оф. 8
7.	Львівська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	79000, Львівська область, м. Львів, вул.. Коперніка, буд. 44, оф. 13
8.	Маріупольська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	87516, Донецька область, м. Маріуполь, вул. Волго-Донська, буд. 1/20
9.	Одеська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	65012, Одеська область, м. Одеса, Італійський бульвар, буд. 4, оф. 9
10.	Полтавська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	36000, Полтавська область, м. Полтава, провулок Піонерський, буд. 4
11.	Сімферопольська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	95000, Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, вул. Трансформаторна, буд. 7
12.	Сумська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	40030, Сумська область, м. Суми, вул. Горького, буд. 23/1
13.	Закарпатська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	88000 Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Собранецька, буд.24
14.	Харківська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	61003, Харківська область, м. Харків, вул. Університетська, буд. 35/2
15.	Чернігівська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	14000, Чернігівська область, м. Чернігів, вул. Коцюбинського, буд. 48
16.	Южноукраїнська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	55000, Миколаївська область, м. Южноукраїнськ, бульвар Курчатова, буд. 3а
17.	Рівненська дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	33000, Рівненська область, м. Рівне, вул. Степана Бандери, буд. 26-В, оф. 15
18.	Київська обласна дирекція ПАТ «ХДІ страхування»	03150, Київська область, м. Київ, вул. Горького, буд 123
19.	Донецьке відділення ПАТ «ХДІ страхування»	83015, Донецька область, м. Донецьк, пр.-т Ватутіна, буд. 46, оф. 4
20.	Ірпінське відділення ПАТ «ХДІ страхування»	08200, Київська область, м. Ірпінь, вул. 3-го Інтернаціонала, буд. 105-Б, оф. 206
21.	Рогатинське відділення ПАТ «ХДІ страхування»	77000, Івано-Франківська область, м. Рогатин, вул. Галицька, буд. 87, оф. 9
22.	Івано-Франківська дирекція ПАТ	6019, Івано-Франківська область, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька,

2. Статутний капітал

Згідно Статуту у новій редакції, який зареєстрований Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 25.09.2012 року, Статутний капітал товариства становить 70 000 000,00 (сімдесят мільйонів) гривень, який поділено на 7 000 000 000 (сім мільярдів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) копійка кожна.

Відповідність формування статутного капіталу Відкритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Алькона» законодавству України станом на 07.11.2003 р. підтверджено аудиторським висновком від 03.12.2003 р., який надано Приватною аудиторською фірмою «Патрік».

Сплату внесків грошовими коштами до статутного капіталу Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» підтверджено платіжними дорученнями та банківськими виписками.

Сплату внесків грошовими коштами до статутного капіталу ПАТ «ХДІ страхування» в 2011 році підтверджено наступними документами:

Найменування	№, дата та сума платіжного документа
Платник Talanx International AG	Платіжне доручення № 1 від 16.03.11 р. на суму 19 844 806,00 грн. та № 1 від 22.03.11 р. на суму 155 194,00
Всього 20 000 000,00 грн.	

Оскільки продаж акцій здійснено за ціною вище номінальної вартості, Статутний капітал збільшено на 5 000 000 (П'ять мільйонів) грн., решта коштів відображена як емісійний дохід.

В 2012 році страховою компанією було здійснено додатковий випуск акцій в кількості 100 000 тис. шт. на загальну суму 1 000 000 (Один мільйон) грн.

Сплату внесків грошовими коштами до статутного капіталу ПАТ «ХДІ страхування» в 2012 році підтверджено наступними документами:

Найменування	№, дата та сума платіжного документа
Платник Talanx International AG	Платіжне доручення № 22118695 від 20.12.12 р. на суму 32 762 235,00 грн.
Всього 32 762 235,00 грн.	

Оскільки продаж акцій здійснено за ціною вище номінальної вартості, Статутний капітал збільшено на 1 000 000 (Один мільйон) грн., решта коштів відображена як емісійний дохід.

Сума неоплаченого капіталу станом на 31.12.2012 р. становила 237 765 грн. Внески від акціонерів в погашення вказаної суми надійшли 08.02.2013 р.

В зв'язку з тим, що звітність складалась відповідно до МСФЗ, враховуючи, що акції випущені в 2012 році, майже всі кошти (99,28%) надійшли від акціонерів в 2012 році в розмірі 32 762 тис. грн. та існує чітка домовленість сторін про викуп акцій, операція випуску акцій відповідно до МСФЗ відображена компанією в 2012 році.

Станом на 31.12.2012 р. статутний капітал сформований в сумі 71 000,0 тис. грн., в тому числі: за рахунок грошових коштів на суму 70 828,0 тис. грн. (у тому числі дивіденди, спрямовані на збільшення статутного капіталу – 11 912,00 тис. грн.), за рахунок індексації основних фондів статутний капітал збільшено на 172,00 тис. грн.

ПАТ «ХДІ страхування» уклало договір з ПАТ «Національний депозитарій України» про обслуговування емісії цінних паперів № Е- 2360 від «07» грудня 2010 року.

Згідно інформації, наданої ПАТ «НДУ» у вигляді довідок, станом на 31 грудня 2012 року загальна кількість зареєстрованих в реєстрі акціонерів Товариства складає 756. З поміж них юридичних осіб – 5, в т.ч. нерезидентів - 2 та фізичних осіб – 751, в т.ч. нерезидентів - 9.

Статутний капітал сформований у відповідності до вимог Законів України «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», «Про страхування».

Події після дати балансу

Згідно протоколу № 37 від 27 лютого 2013 року Загальними зборами акціонерів Товариства було затверджено Статут у новій редакції, який зареєстрований Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 01.03.2013 року, номер запису 10681050082000726.

3. Розкриття іншої допоміжної інформації.

3.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Згідно вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 р. за N 1358/20096 та з метою реалізації положень ст. 155 Цивільного кодексу України, було розраховано вартість чистих активів Товариства. Розрахунок було здійснено із використанням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», які були схвалені Рішенням ДКЦПФР №485 від 17.11.2004р.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2012 року становить 95 302 тис. грн., що більше величини зареєстрованого статутного капіталу страхової компанії та відповідає вимогам законодавства.

3.2. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до комісії разом з фінансовою звітністю.

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено суттєвих невідповідностей.

3.3. Виконання значних правочинів

Нами проведено процедури перевірки виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

Відповідно до Статуту рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається загальними зборами акціонерів за поданням наглядової ради.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків, але менша 50 відсотків вартості активів за

даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 5 до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається наглядовою радою.

За результатами виконаних процедур ми дійшли висновку, що рішення про вчинення значних правочинів, що укладені Товариством протягом 2012р., прийняті відповідно до Статуту Товариства.

3.4. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства.

Нами проведено процедури перевірки стану корпоративного управління Товариства.

Протягом звітного року функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган - Правління;
- Ревізійна комісія.

В 2012 році в ПАТ «ХДІ страхування» систему внутрішнього аудиту створено не було. Відділ внутрішнього аудиту створено з 08.01.2013 р. В своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується Положенням про відділ внутрішнього фінансового аудиту ПАТ «ХДІ страхування».

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється ревізійною комісією відповідно до повноважень, визначених в Статуті.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, можна зробити висновок, що система корпоративного управління відповідає Статуту та Закону України «Про акціонерні товариства».

3.5. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами проведених аудиторських процедур не отримано свідчень суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства.

м. Київ, 04 березня 2013 року

Директор з питань аудиту
ТОВ АФ «Рада Лтд»
Маслова С.М.



сертифікат серії А №5378 від 28.04.1994р.
продовжено дію до 28.04.2013р.