



# Аудиторська фірма «КОНСУЛЬТАНТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. №98, продовжене рішенням АПУ до 04.11.2015 р.  
Юридична адреса: Україна, 03113, м. Київ, Пр-т Перемоги, 68/1, офіс 62,  
Фактична адреса: Україна, 01133, м. Київ, бул. Л. Українки, 23/а, офіс 33, тел./факс: 569-09-50  
Сайт: [www.afconsul.com.ua](http://www.afconsul.com.ua) Електронна адреса: [afconsul@yandex.ru](mailto:afconsul@yandex.ru)

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ)  
незалежного аудитора  
ТОВ «Аудиторської фірми «Консультант»  
щодо фінансової звітності  
Приватного акціонерного товариства з іноземними інвестиціями,  
Страхової компанії «К'Ю Бі І Україна»  
за 2014 рік**

Керівництву ПрАТ з іноземними інвестиціями  
та власникам цінних паперів  
Страхової компанії «К'Ю Бі І Україна»

Національній комісії, що здійснює регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

31 березня 2015 р.

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО  
Приватне акціонерне товариства з іноземними інвестиціями  
Страхова компанії «К'Ю Бі І Україна»**

Повне найменування	Приватне акціонерне товариства з іноземними інвестиціями Страхова компанії «К'Ю Бі І Україна»
Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України	25395057
Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації 05.02.1998 р. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДРПОУ 1 067 120 0000 000978. У зв'язку зі зміною місцезнаходження 23.11.2007 р. видано Свідоцтво про державну реєстрацію Серії А00 №780658. У зв'язку зі зміною назви 24.06.2010 р. видано Свідоцтво про державну реєстрацію Серії А00 № 776463.
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

### ***Опис аудиторської перевірки***

Незалежною Аудиторською фірмою «Консультант», згідно з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, здійснено аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства з іноземними інвестиціями, Страхової компанії «К'Ю Бі І Україна» яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2014 рік, Звіту про власний капітал за 2014 р., а також зі стислого викладу основних принципів облікової політики та інших Приміток.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною основою спеціального призначення, описаною в Примітках. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним 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 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 стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання суб'єктом господарювання фінансового звіту 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

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

### ***Висновок***

На думку аудитора, фінансова звітність ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2014 рік, Звіту про власний капітал за 2014 р., а також зі стислого викладу основних принципів облікової політики та інших Приміток станом на 31.12.2014 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### ***Пояснювальний параграф***

Протягом 2014 р. відбулося значне зростання офіційного курсу долара США та євро до гривні, що призвело до значного збільшення доходів Страхової компанії від іншої, ніж страхова, діяльності.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики та змін в нормативно-правовій базі. Ми не маємо змоги передбачити

можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна».

## **Звіт щодо фінансових звітів Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «К'Ю Бі І Україна»**

### **ОСНОВИ І ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ТА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2014.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» перша фінансова звітність за МСФЗ включає:

- баланс (звіт про фінансовий стан) (далі – баланс),
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі – звіт про фінансові результати),
- звіт про рух грошових коштів,
- звіт про власний капітал і

Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

### **Розкриття інформації за видами активів**

#### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи на балансі ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» станом на 31 грудня 2014 р. відсутні.

#### **Основні засоби**

Основні засоби ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» обліковуються та відображаються у фінансовій звітності у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року, первісна вартість яких визначається від класу, які використовуються в процесі виробництва та надання послуг, передачі в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних та соціальних функцій.

Компанія використовує для оцінки основних засобів першу модель – облік по первісній вартості.

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченого зносу. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Нарахування амортизації за об'єктами основних засобів здійснюється прямолінійним методом виходячи із строку корисного використання цього об'єкта.

Станом на 31 грудня 2014 р. на балансі ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» рахується власних основних засобів первісною вартістю 1 804 тис.грн., знос – 1 655 тис.грн. та залишковою вартістю 149 тис.грн.

Аналіз даних інвентаризації основних засобів свідчить, що вона проведена станом на 31 грудня 2014 р. згідно з «Інструкцією про інвентаризацію основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, документів та розрахунків», затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994 р. за № 69.

Аудит підтверджує, що основні засоби на ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» обліковуються та відображаються у фінансовій звітності у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

### **Інвестиційна нерухомість**

Станом на 31 грудня 2014 р. на балансі ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» інвестиційна нерухомість відсутня.

### **Фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2014 р. на балансі ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» поточні та довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

Придбання та реалізацію фінансових інвестицій ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» не здійснювало. Протягом 2014 р. ПрАТ доходів та витрат від фінансових інвестицій не отримувало.

### **Запаси**

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється згідно з прийнятою в Компанії обліковою політикою та відповідно до МСБО 2.

Станом на 31.12.2014 р. на балансі ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» рахується запасів вартістю 114 тис.грн.

Аналіз даних інвентаризації запасів свідчить, що вона проведена станом на 31.12.2014 р.

Компанія застосовує метод ФІФО оцінки запасів при їх вибутті.

Аудит підтверджує, що запаси на ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» обліковуються та відображаються у фінансовій звітності ПрАТ відповідно до МСБО 2 «Запаси».

### **Фінансові активи - Дебіторська заборгованість**

Станом на 31.12.2014 р. на Балансі ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» рахується довгостроковий фінансовий актив у розмірі 3 124 тис.грн. – залишок коштів у централізованих резервах.

рахується фінансові активи – дебіторська заборгованість, в т.ч.:

- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю у розмірі 12 090 тис.грн. та відображена за справедливою (первісною) вартістю при первісному визнанні, оскільки термін погашення не перевищує 12 місяців;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами у розмірі 6 715 тис.грн. та відображена за справедливою (первісною) вартістю при первісному визнанні, оскільки термін погашення не перевищує 12 місяців;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2014 р. складає 69 тис.грн. та відображена за справедливою (первісною) вартістю при первісному визнанні, оскільки термін погашення не перевищує 12 місяців;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 684 тис.грн. та відображена за справедливою (первісною) вартістю при первісному визнанні, оскільки термін погашення не перевищує 12 місяців;
- інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2014 р. складає 29 тис.грн. та відображена за справедливою (первісною) вартістю при первісному визнанні, оскільки термін погашення не перевищує 12 місяців.

Фінансові активи станом на 31.12.2014 р. обліковуються та відображаються у фінансовій звітності ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

### **Грошові кошти**

Грошові кошти ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» включають грошові кошти в банках, готівкові кошти в касі, не обмежені у використанні.

Станом на 31.12.2014 р. на балансі рахуються грошові кошти та їх еквіваленти на загальну суму 164 461 тис.грн.

Залишок грошових коштів на рахунках в банку складає 164 461 тис.грн., в т.ч.:

- на поточних рахунках в банках на суму 68 266 тис.грн.;
- на депозитних рахунках в банках на суму 96 194 тис.грн.;
- готівка в касі на суму 1 тис.грн.

Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік складений у відповідності з вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» у відповідності з МСБО 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та виплат.

## **Розкриття інформації про власний капітал**

Закрите акціонерне товариство СК «К'Ю Бі І - УГПБ Іншуеренс» створене відповідно до діючого законодавства на базі майна засновників (учасників) їх спільним рішенням згідно з протоколом № 1 від 31.12.1997 р. установчих зборів акціонерів, про що укладений установчий договір, зареєстрований Харківською райдержадміністрацією м.Києва 05.02.1998 р. за № 04032. Засновниками закритого акціонерного товариства являлись юридичні особи:

- Акціонерний банк «Укргазпромбанк» (м. Київ);
- Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс (Інтернешнл) Лімітед» (Австралія);
- Дочірнє підприємство зі 100% іноземною інвестицією «Страх-Консалт» (м. Київ).

Статут Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями Страхової компанії «К'Ю Бі І – УГПБ Іншуеренс» зареєстрований Харківською районною державною адміністрацією м.Києва за № 04032 від 05.02.1998 р.

Статутний фонд згідно Статуту складає 2 140 100,00 грн. або 1 000 000 ЕКЮ за курсом НБУ 2,1401 грн. станом на 03.11.1997 р. та був поділений на 10 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 214,01 грн. кожна.

Акції Товариства розподілялись між учасниками наступним чином:

- Акціонерний банк «Укргазпромбанк» – 5000 простих іменних акцій загальною вартістю 1 070 050 грн., що складало 50 % Статутного фонду Товариства;
- Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс (Інтернешнл) Лімітед» (Австралія) – 4 900 простих іменних акцій загальною вартістю 1 048 649,00 грн., що складало 49 % Статутного фонду Товариства;
- Дочірнє підприємство «Страх-Консалт» – 100 простих іменних акцій загальною вартістю 21 401,00 грн., що складало 1 % Статутного фонду Товариства.

Внески учасників до Статутного фонду товариства здійснювались наступним чином:

- Акціонерний банк «Укргазпромбанк» здійснив внесок до Статутного фонду страхової компанії грошовими коштами на суму 1 070 050,00 грн., що підтверджується випискою банку від 03.02.1998 р. про зарахування коштів на рахунок ЗАТ Страхової компанії «К'Ю Бі І – УГПБ Іншуеренс» № 2600502701 в АБ «Укргазпромбанк», МФО 320843;
- Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс (Інтернешнл) Лімітед» (Австралія) здійснила внесок до Статутного фонду страхової компанії грошовими коштами на суму 539 512 доларів США, що на момент внесення 09.02.1998 р. складало 1 048 649,00 грн. за курсом НБУ 1,9437 грн. за 1 долар США. Внесення грошових коштів до Статутного фонду підтверджується випискою банку від 09.02.1998 р. по валютному рахунку страхової компанії № 2600602702 в АБ «Укргазпромбанк», МФО 320843;
- Дочірнє підприємство «Страх-консалт» здійснило внесок до Статутного фонду грошовими коштами на суму 21 401,00 грн. згідно з платіжним дорученням № 1 від 12.02.1998 р., що підтверджується випискою банку від 12.02.1998 р. про зарахування коштів на рахунок ЗАТ Страхової компанії «К'Ю Бі І – УГПБ Іншуеренс» № 2600502701 в АБ «Укргазпромбанк», МФО 320843.

Відповідно до змін, внесених до Установчого договору та Статуту, згідно з протоколом № 3 від 29.04.1999 р. загальних зборів акціонерів ЗАТ Страхової компанії «К'Ю Бі І – УГПБ Іншуеренс» та зареєстрованих Харківською районною державною

адміністрацією м. Києва за № 04032/0211 від 05.05.1999 р., акціонером страхової компанії замість компанії Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс (Інтернешнл) Лімітед» (Австралія) стала компанія «К'Ю Бі І Інтернешнл Іншуеренс Лімітед» (Лондон).

Відповідно до змін, внесених до Установчого договору та Статуту, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ЗАТ СК «К'ЮБі І – УГПБ Іншуеренс» від 18.03.2002 р. та зареєстрованих Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією за № 218/22 від 16.05.2002 р., Статутний фонд Товариства було збільшено на 428 020,00 грн. шляхом додаткового випуску 2000 простих іменних акцій номінальною вартістю 214,01 грн. кожна. Джерелом збільшення Статутного фонду ЗАТ являлась реінвестиція дивідендів, нарахованих засновникам ЗАТ за результатами фінансово-господарської діяльності компанії за 2001 р., що відповідає абзацу 5 ст.2 Закону України «Про страхування» № 85/96 від 07.03.1996 р. та Положенню про порядок збільшення (зменшення) статутного фонду акціонерного товариства, затвердженого Рішенням № 158 від 16.10.2000 р. Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Додатковий випуск акцій не змінив пропорцій (часток) участі всіх акціонерів (власників) у Статутному фонді компанії.

Відповідно до Статуту ЗАТ СК «К'Ю Бі І – УГПБ Іншуеренс» розмір Статутного фонду становив 2 568 120,00 грн., що за офіційним курсом НБУ станом на 22.01.2002 р. складало 546 280 євро. Станом на 31.03.2002 р. статутний фонд був повністю сплачений у розмірі 2 568 120,00 грн., що підтверджується заявами акціонерів та даними бухгалтерського обліку.

Згідно з протоколом № 1/07 від 01.07.2003 р. Загальних зборів акціонерів ЗАТ СК «К'ЮБі І – УГПБ Іншуеренс» прийнято рішення про збільшення Статутного фонду Товариства, який становив 2 568 120,00 грн., на 3 531 240,00 грн. шляхом випуску 12000 простих іменних акцій нової номінальної вартості 508,28 грн. кожна. Джерелом збільшення Статутного фонду ЗАТ являється реінвестиція дивідендів, нарахованих засновникам ЗАТ у розмірі 3 531 240,00 грн. за результатами фінансово-господарської діяльності компанії, що відповідає абзацу 5 ст.2 Закону України «Про страхування» № 85/96 від 07.03.1996 р. та Положенню про порядок збільшення (зменшення) статутного фонду акціонерного товариства, затвердженого Рішенням № 158 від 16.10.2000 р. Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Випуск акцій не змінив пропорцій (часток) участі всіх акціонерів (власників) у статутному фонді компанії.

Зміни до Установчого договору та Статуту у зв'язку зі збільшенням Статутного фонду до 6 099 360,00 грн., було зареєстровано Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією за № 613/22 від 22.09.2003 р.

Випуск акцій зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, про що видано Свідоцтво № 523/1/103 від 27.10.2003 р.

Акції розподілялись між акціонерами наступним чином:

- Акціонерний банк «Укргазпромбанк» - 6000 простих іменних акцій загальною вартістю 3 049 680,0 грн., що становить 50 % статутного фонду;
- Компанія «К'Ю Бі І Інтернешнл Іншуеренс Лімітед (Лондон)» - 5 880 простих іменних акцій загальною вартістю 2 988 686,40 грн., що становить 49 % статутного фонду;
- Дочірнє підприємство зі 100 % іноземною інвестицією «Страх-Консалт» - 120 простих іменних акцій загальною вартістю 60 993,00 грн., що становить 1 % статутного фонду.

Згідно з протоколом № 12/07 від 12.07.2004 р. загальних зборів акціонерів ЗАТ СК «К'ЮБі І – УГПБ Іншуеренс» прийнято рішення про збільшення Статутного фонду Товариства, який становить 6 099 360,00 грн., на 908 640,00 грн. шляхом випуску 12000 простих іменних акцій нової номінальної вартості у розмірі 584,00 грн. кожна. Джерелом збільшення Статутного фонду ЗАТ являється реінвестиція дивідендів, нарахованих засновникам ЗАТ у розмірі 908 640,00 грн. за результатами фінансово-господарської

діяльності компанії за 2003 рік, що відповідає статті 2 Закону України «Про страхування» № 85/96 від 07.03.1996 р. та Положенню про порядок збільшення (зменшення) статутного фонду акціонерного товариства, затвердженого Рішенням № 158 від 16.10.2000 р. Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Випуск акцій не змінив пропорцій (часток) участі всіх акціонерів (власників) у статутному фонді компанії.

Зміни до Статуту у зв'язку зі збільшенням Статутного фонду до 7 008 000,00 грн., було зареєстровано Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 29.10.2004 р. за № 10671050002000978.

Акції між акціонерами розподіляються наступним чином:

- ТОВ «УКРГАЗПРОМ ГРУП» - 6000 простих іменних акцій загальною вартістю 3 504 000,00 грн., що становить 50 % статутного фонду;
- Компанія «К'Ю Бі І Інтернешнл Іншуеренс Лімітед (Лондон)» - 5 880 простих іменних акцій загальною вартістю 3 433 920,00 грн., що становить 49 % статутного фонду;
- Дочірнє підприємство зі 100 % іноземною інвестицією «Страх-Консалт» - 120 простих іменних акцій загальною вартістю 70 080,00 грн., що становить 1 % статутного фонду.

Протоколом № 10/08 від 10.08.2005 р. загальних зборів акціонерів затверджена нова редакція Статуту та зареєстрована Дніпровською районною у м. Києві держадміністрацією 13.07.2006 р. за №1067105000300978.

Згідно з новою редакцією Статуту, Статутний фонд Страхової компанії складає 7 008 000,00 грн., розділений на 12 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 584,00 грн. кожна.

Акції між акціонерами розподіляються наступним чином:

- 1) Компанія «Юніверсал Менеджмент Лімітед» (Universal Management Limited, Ірландія, Дублін) - 5 880 простих іменних акцій загальною вартістю 3 433 920,00 грн., що становить 49 % статутного фонду;
- 2) Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс Груп Лімітед» (QBE Insurance Group Limited, Австралія, Сідней) - 120 простих іменних акцій загальною вартістю 70 080,00 грн., що становить 1 % статутного фонду;
- 3) ТОВ «УКРГАЗПРОМ ГРУП» (м.Київ) - 6000 простих іменних акцій загальною вартістю 3 504 000,00 грн., що становить 50 % статутного фонду.

Внески нових акціонерів до Статутного фонду компанії здійснювались наступним чином:

- 1) Компанія «Юніверсал Менеджмент Лімітед» (Universal Management Limited, Ірландія, Дублін) отримала від Компанії «К'Ю Бі І Інтернешнл Іншуеренс Лімітед» загальною вартістю 3 433 920,00 грн. згідно з Договором дарування акцій від 29.06.2006 р.
- 2) Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс Груп Лімітед» (QBE Insurance Group Limited, Австралія, Сідней) придбала у Дочірнього підприємства зі 100 % іноземною інвестицією «Страх-Консалт» 120 простих іменних акцій ЗАТ СК «К'Ю Бі І – УГПБ Іншуеренс» загальною вартістю 70 080,00 грн. згідно з Договором купівлі-продажу цінних паперів № 01-06/00179К від 27.06.2006 р.

Протоколом № 27-04/07 від 08 листопада 2007 р. загальних зборів акціонерів затверджена нова редакція Статуту у зв'язку зі зміною старої назви на нову – Закрите акціонерне товариство з іноземними інвестиціями Страхова компанія «К'Ю Бі І Україна». Нова редакція Статуту зареєстрована Дніпровською районною у м. Києві держадміністрацією 23.11.2007 р. за №10671050005000978.

Згідно з новою редакцією Статуту, Статутний фонд Страхової компанії складає 7 008 000,00 грн., розділений на 12 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 584,00 грн. кожна.

Акції між акціонерами розподіляються наступним чином:

- 1) Компанія «К'Ю Бі І Менеджмент (Ірландія) Лімітед» (QBE Management (Ireland) Limited) – компанія «Юніверсал Менеджмент Лімітед» (Universal Management Limited,

Ірландія, Дублін), що змінила назву на підставі змін до Сертифікату інкорпорації - 5 880 простих іменних акцій загальною вартістю 3 433 920,00 грн., що складає 49 % статутного фонду Товариства;

- 2) Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс Груп Лімітед» (QBE Insurance Group Limited, Австралія, Сідней) - 120 простих іменних акцій загальною вартістю 70 080,00 грн., що складає 1 % статутного фонду Товариства;
- 3) Макеєнко Володимир Володимирович - 6000 простих іменних акцій загальною вартістю 3 504 000,00 грн., що складає 50 % статутного фонду Товариства.

Внески нового акціонера до Статутного фонду компанії здійснювались наступним чином:

- 1) Макеєнко Володимир Володимирович придбав акції ЗАТ Страхової компанії «К'Ю Бі І Україна» у ТОВ «УКРГАЗПРОМ ГРУП» (м.Київ) згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів № 169/07-Б від 25.10.2007 р.

Протоколом № 11-07/08 від 11 липня 2008 р. загальних зборів акціонерів затверджена нова редакція Статуту у зв'язку зі збільшення Статутного капіталу Товариства шляхом збільшення номінальної вартості за рахунок реінвестиції дивідендів на суму 1 092 000,00 гривень.

Джерелом збільшення Статутного капіталу ЗАТ являється реінвестиція частини дивідендів, нарахованих акціонерам ЗАТ у розмірі 1 092 000,00 грн. за результатами фінансово-господарської діяльності компанії за 2006 рік, що відповідає ст.2 Закону України «Про страхування» № 85/96 від 07.03.1996 р. та «Положенню про порядок збільшення (зменшення) статутного капіталу акціонерного товариства», затвердженого Рішенням № 1387 від 22.02.2007 р. Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Випуск акцій не змінив пропорцій (часток) участі всіх акціонерів (власників) у статутному капіталі компанії.

Нова редакція Статуту зареєстрована Дніпровською районною у м.Києві держадміністрацією 04.08.2008 р. за №10011050001000978.

Згідно з новою редакцією Статуту, Статутний капітал Страхової компанії складає 8 100 000,00 грн., розділений на 12 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 675,00 грн. кожна.

Акції між акціонерами розподіляються наступним чином:

- 1) Компанія «К'Ю Бі І Менеджмент (Ірландія) Лімітед» (QBE Management (Ireland) Limited) – компанія «Юніверсал Менеджмент Лімітед» (Universal Management Limited, Ірландія, Дублін), що змінила назву на підставі змін до Сертифікату інкорпорації - 5 880 простих іменних акцій загальною вартістю 3 969 000,00 грн., що складає 49 % статутного капіталу Товариства;
- 2) Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс Груп Лімітед» (QBE Insurance Group Limited, Австралія, Сідней) - 120 простих іменних акцій загальною вартістю 81 000,00 грн., що складає 1 % статутного капіталу Товариства;
- 3) Макеєнко Володимир Володимирович - 6000 простих іменних акцій загальною вартістю 4 050 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу Товариства.

Протоколом № 20-04/10 від 20.04.2010 р.-10.06.2010 р. загальних зборів акціонерів затверджена нова редакція Статуту у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», щодо зміни найменування з Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями, Страхова компанія «К'Ю Бі І Україна» на Приватне акціонерного товариства з іноземними інвестиціями, Страхова компанія «К'Ю Бі І Україна». Нова редакція Статуту затверджена зареєстрована Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 24.06.2010 р. за № 10671050008000978.



Згідно з протоколом № 20-04/10 від 20.04.2010 р. – 10.06.2010 р. загальних зборів акціонерів прийнято рішення про переведення випуску простих іменних акцій ЗАТ з іноземними інвестиціями Страхова компанія «К'Ю Бі І Україна» документарної форми існування (зарєєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 22.09.2008 р., реєстраційний номер випуску 381/1/08) у кількості 12 000 штук номінальною вартістю 675,00 грн. кожна, загальною вартістю 8 100 000,00 грн. у бездокументарну форму існування. Випуск простих іменних акцій у бездокументарній формі зарєєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.07.2010 р., реєстраційний номер випуску 580/1/10. Переведення випуску у бездокументарну форму існування успішно завершено 15.12.2010 р. згідно з Розпорядженням Національного депозитарію України на виконання облікової операції переказу цінних паперів від 22.10.2010 р.

Протоколом № 20-04/10 від 20.04.2010 р.-10.06.2010 р. загальних зборів акціонерів затверджена нова редакція Статуту у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», щодо зміни найменування з Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями, Страхова компанія «К'Ю Бі І Україна» на Приватне акціонерного товариства з іноземними інвестиціями, Страхова компанія «К'Ю Бі І Україна». Нова редакція Статуту зарєєстрована Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 24.06.2010 р. за № 10671050008000978.

Протоколом № 07-12/11 від 07.12.2011 р. загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства з іноземними інвестиціями, Страхової Компанії «К'Ю Бі І Україна» прийнято рішення внести зміни до статуту Товариства у зв'язку із зміною місцезнаходження Товариства. Нова редакція Статуту зарєєстрована Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією за № 10671050010000978 16.02.2012 р.

Станом на 31.12.2014 р. статутний капітал ПрАТ Страхової компанії «К'Ю Бі І Україна» складає 8 100 000,00 грн., поділений на 12 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 675,00 грн. кожна, повністю сформований та сплачений виключно грошовими коштами, що підтверджується даними первинного, аналітичного, синтетичного обліку та фінансової звітності.

Кошти страхових резервів, кошти, отримані в кредит та під заставу, векселі, бюджетні кошти та нематеріальні активи при формуванні Статутного капіталу Приватного акціонерного товариства Страхової компанії «К'Ю Бі І Україна» не використовувались (абзац 6 ст.2 Закону України «Про страхування»).

Порядок формування Статутного капіталу здійснювався згідно Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р. за № 1577-12-ВР з наступними змінами та доповненнями.

З метою доказовості вищевказаного, ми провели аудит достовірності бухгалтерського обліку наявності та руху власного капіталу ПрАТ за 2012 рік шляхом перевірки як засновницьких документів, так і даних первинного, аналітичного і синтетичного обліку в розрізі його фактичної структури:

- статутного капіталу в розмірі 8 100 тис.грн.;
- резервного капіталу в розмірі 2 808 тис.грн.;
- нерозподіленого прибутку у розмірі 26 852 тис.грн.
- інші резерви в розмірі 2 800 тис.грн.

У 2014 році здійснено виплату дивідендів у розмірі 2 000 000 грн. за рахунок прибутку 2013 року відповідно до пропорційної участі акціонерів у статутному капіталі Товариства.

Проведений аудит дає нам право підтвердити правильність та адекватність визначення загальної величини власного капіталу у розмірі 81 033 тис.грн. та його структури, так і достовірності його відображення у відповідних статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 року та Звіту про власний капітал за 2014 рік.

## **Розкриття інформації про резерви, зобов'язання і забезпечення у фінансовій звітності ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна»**

Станом на 31.12.2014 р. на балансі ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» довгострокові зобов'язання відсутні. Кредити банку відсутні. Непогашена заборгованість за позиками банку відсутня.

Страхові резерви станом 31.12.2014 р. складають 67 855 тис.грн., у т.ч.:

- резерв збитків або належних виплат на суму 23 349 тис.грн.;
- резерв незароблених премій на суму 44 506 тис.грн.

Частка перестраховиків у страхових резервах складає 859 тис.грн., у т.ч.:

- в резервах збитків або резервах належних виплат на суму 707 тис.грн.;
- в резервах незароблених премій на суму 67 тис.грн.

У складі поточних зобов'язань відображено:

- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю у розмірі 4 273 тис.грн.;
- кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у розмірі 17 690 тис.грн.;
- поточні забезпечення у розмірі 65 тис.грн.
- інші поточні зобов'язання у розмірі 17 293 тис.грн. – зобов'язання перед перестраховиками за договорами перестраховування.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається в Балансі станом на 31.12.2014 р. за справедливою (первісною) вартістю при первісному визнанні, оскільки термін погашення не перевищує 12 місяців.

Облік і визнання зобов'язань і резервів на ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». Фінансові зобов'язання відображаються в Балансі згідно з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

## **Розкриття інформації про Доходи та витрати**

ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» отримує доходи від здійснення операцій зі страхування та перестраховування та інший дохід від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, дохід у вигляді позитивного результату перерахунку іноземної валюти, дохід, одержаний від реалізації прав регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за завданий збиток, повернуті суми технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій, інші доходи.

Величина доходу (виручки) від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя на ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» за 2014 рік склала 70 339 тис.грн.

Протягом 2014 року ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» отримало інші доходи у розмірі 74 577 тис.грн., в т.ч.:

- зменшення доходу від зміни інших страхових резервів на суму (2 783) тис.грн.;
- інші операційні доходи на суму 2 363 тис.грн.;
- інші фінансові доходи на суму 6 449 тис.грн.;
- інші доходи на суму 68 548 тис.грн.

Витрати страхової компанії за 2014 рік склали – 68 005 тис.грн., в тому числі:

- чисті понесені збитки за страховими виплатами – 43 487 тис.грн.;
- адміністративні витрати – 13 538 тис.грн.;
- витрати на збут – 18 949 тис.грн.;
- інші операційні витрати – 3 235 тис.грн.;
- інші витрати – 8 294 тис.грн.;
- витрати з податку на прибуток – 14 940 тис.грн.

За результатами 2014 рік ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» отримала прибуток у розмірі 42 473 тис.грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік достовірно відображає величину і структуру доходів і витрат ПрАТ СК «К'Ю Бі І Україна» та фінансовий результат за 2014 рік.

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Назва аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консультант»
Ідентифікаційний код юридичної особи	21612486
Юридична адреса Місцезнаходження юридичної особи	м.Київ, просп. Перемоги, буд.68/1, офіс 62. м. Київ, б-р. Лесі Українки, 23а, к.33
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію	Свідоцтво Серія А01 № 795105 від 14.03.2011 р. за № 1 074 107 0004 006545, видане Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. № 98, продовжено до 04.11.2015 р. згідно з рішенням Аудиторської Палати України №221/3 від 04.11.2010 р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серії П №000224, від 28.07.2014 р. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, продовжено до 04.11.2015 р.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.07.2014 року № 0034 строком дії до 04.11.2015 р.
Номер, дата видачі сертифіката директора – аудитора Герасимовича Анатолія Михайловича	сертифікат Аудиторської Палати України серія А № 001029 від 24.03.1994 р., продовжений до 24.03.2018 р. згідно з рішенням Аудиторської Палати України № 264/2 від 31.01.2014 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Морозові Наталії Анатоліївни	сертифікат Аудиторської Палати України серія А № 003459 від 16.07.1998 р., продовжений до 16.07.2017 р. згідно з рішенням Аудиторської Палати України № 252/2 від 05.07.2012 р.
Телефон	(044) 569-09-50

**Основні відомості про умови договору про проведення аудиту**

Аудит фінансової звітності за 2014 рік Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «К'ЮБІ І Україна» здійснено згідно з договором № 46 від 25.11.2014 р. Аудиторська перевірка почалася 25.11.2014 р. і закінчилася 31.03.2015 р.

Директор-аудитор  
ТОВ Аудиторської фірми «Консультант», м. Київ  
(сертифікат АПУ  
серія А № 002952 від 05.09.1996 р.)

А.М.Герасимович

Аудитор  
(сертифікат АПУ  
серія А № 003459 від 16.07.1998 р.)

Н.А.Морозова

31 березня 2015 р.

м. Київ, б-р. Лесі Українки, 23а, к.33