

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

**Річна консолідована звітність
за 2015 рік**

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

ЗМІСТ

Аудиторський висновок про консолідовану фінансову звітність.....	3
Консолідований баланс.....	10
Консолідований звіт про фінансові результати.....	12
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	14
Консолідований звіт про власний капітал.....	16
Примітки.....	17

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо консолідованої фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ОРАНТА»
станом на 31 грудня 2015 року**

Адресат:

Акціонери ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

Управлінський персонал ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
України

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 371/15-16 від 16 червня 2015 року провела аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» (далі – Компанія або ПАТ «НАСК «ОРАНТА»), що додається, яка включає: Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Консолідований звіт про рух грошових коштів та Консолідований звіт про власний капітал за 2015 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудит консолідованої фінансової звітності НАСК «ОРАНТА» здійснений за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року та станом на 31 грудня 2015 року.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 р. № 313/3 строком до 30.07.2020 р.
- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0069 видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2013 р. № 3365 продовжене за розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2585 строком до 30.07.2020 р.

Основні відомості про Компанію:

- Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА».
- Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 00034186.
- Місцезнаходження: 02081, м. Київ, вул. Золотобузька, буд. 7-Д.
- Компанія створена відповідно до Постанови КМУ від 07.09.1993 р. № 709 «Про створення Національної акціонерної страхової компанії «ОРАНТА» на умовах і у порядку, передбачених Указом Президента України від 15.06.1993 р. № 210/93 «Про корпоратизацію підприємств».
- Компанія була зареєстрована Київською міською державною адміністрацією 16.09.1994 р. за № 00034186.
- Компанія внесена до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 00034186.
- Зміни до Статуту вносились: 26.06.1996 р., 18.07.1997 р., 25.06.1999 р., 07.06.2000 р., 11.12.2000 р., 13.06.2001 р., 26.04.2004 р., 05.04.2006 р., 10.07.2007 р., 18.07.2008 р., 30.10.2009 р., 10.08.2010 р., 23.04.2015 р.
- Нові редакції Статуту зареєстровані: 26.06.2002 р., 03.07.2003 р., 28.07.2004 р., 17.06.2005 р., 20.09.2006 р., 23.10.2007 р., 07.08.2008 р., 02.11.2009 р., 16.08.2010 р. та 18.05.2015 р.
- Основний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя (код КВЕД-2010 65.12).
- Середня кількість працівників за 2015 рік – 4510.
- Станом на дату надання цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) акціонерами – власниками істотної участі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» були:
 - Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан) – 46 603 315 акцій (35,1723 % статутного капіталу);
 - БЕКВУД ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (BACKWOOD HOLDINGS LIMITED) (Республіка Кіпр) – 18 204 124 акцій (13,7390 % статутного капіталу);
 - Geswood Holdings Limited (Республіка Кіпр) – 14 951 606 акцій (11,2842 % статутного капіталу).

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ № 331, видане за розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1224 від 24.06.2004 р.
- Ліцензії на здійснення страхової діяльності, на підставі яких здійснювалась страхова діяльність протягом 2015 року:
 - Ліцензія серії АЕ № 284011, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271379, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
 - Ліцензія серії АЕ № 284013, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271381, видана 23.06.2015 р., строком дії з 17.05.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
 - Ліцензія серії АЕ № 284016, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 199997, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
 - Ліцензія серії АЕ № 284039, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 199998, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного);
 - Ліцензія серії АЕ № 284008, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198436, видана 23.06.2015 р., строком дії з 20.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування залізничного транспорту;
 - Ліцензія серії АЕ № 284023, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271385, видана 23.06.2015 р., строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування повітряного транспорту;
 - Ліцензія серії АЕ № 284005, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271380, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
 - Ліцензія серії АЕ № 284040, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198435, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від нещасних випадків;
 - Ліцензія серії АЕ № 284019, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198439, видана 23.06.2015 р., строком дії з 04.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я);
 - Ліцензія серії АЕ № 284014, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198438, видана 23.06.2015 р., строком дії з 20.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби;
 - Ліцензія серії АЕ № 284038, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 287648, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));

- Ліцензія серії АЕ № 284027, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 199748, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- Ліцензія серії АЕ № 284004, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271383, видана 23.06.2015 р., строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- Ліцензія серії АЕ № 284003, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271378, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- Ліцензія серії АЕ № 284037, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198440, видана 23.06.2015 р., строком дії з 10.01.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- Ліцензія серії АЕ № 284026, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 287650, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування фінансових ризиків;
- Ліцензія серії АЕ № 284017, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198437, видана 23.06.2015 р., строком дії з 25.11.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування медичних витрат;
- Ліцензія серії АЕ № 284020, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 200000, видана 23.06.2015 р., строком дії з 14.08.2008 р. безстроково, на здійснення обов'язкового медичного страхування;
- Ліцензія серії АЕ № 284009, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 641999, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків;
- Ліцензія серії АЕ № 284025, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 199999, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового особистого 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);
- Ліцензія серії АЕ № 284012, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 199749, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини;
- Ліцензія серії АЕ № 284002, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 287646, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті;

- Ліцензія серії АЕ № 284006, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271382, видана 23.06.2015 р., строком дії з 04.09.2008 р. безстроково, на здійснення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації;
 - Ліцензія серії АЕ № 198600, видана 23.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 641983, видана 23.06.2015 р., строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
 - Ліцензія серії АЕ № 284028, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 287649, видана 23.06.2015 р., строком дії з 05.09.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
 - Ліцензія серії АЕ № 284010, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 199747, видана 23.06.2015 р., строком дії з 31.01.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання, 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284021, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 199996, видана 23.06.2015 р., строком дії з 03.06.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
 - Ліцензія серії АЕ № 284018, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 199750, видана 23.06.2015 р., строком дії з 03.06.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284024, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 287647, видана 23.06.2015 р., строком дії з 12.10.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України;
 - Ліцензія серії АЕ № 284007, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271384, видана 23.06.2015 р., строком дії з 04.03.2008 р. до дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головними розпорядниками бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих, на здійснення обов'язкового державного страхування життя і здоров'я народних депутатів України.
- До складу Компанії входять 26 безбалансових дирекцій та 502 безбалансових відділень. Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал ПАТ «НАСК «ОРАНТА» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал 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 консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг». 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 та 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 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії та її дочірніх підприємств станом на 31 грудня 2015 року, їх фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку № 9 «Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність» та Примітку № 10 «Плани щодо безперервної діяльності», в яких йдеться про можливий вплив політичної та економічної кризи в Україні на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

Також звертаємо увагу на те, що в 2015 році Група отримала збитки в розмірі 107 867 тис. грн. і станом на 31 грудня 2015 року чисті активи менше статутного капіталу. З метою приведення показників діяльності у відповідність до вимог чинного законодавства України, загальними Зборами акціонерів ПАТ «НАСК «ОРАНТА» було прийняте рішення щодо зменшення статутного капіталу Компанії на 616 125 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій (Примітка № 7 «Події після дати балансу»).

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки консолідованої фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року. Аудиторська перевірка була спланована та проводилась відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. За результатами виконаних нами аудиторських процедур до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) ми включили наступні параграфи.

Консолідована фінансова звітність Компанії та її дочірніх підприємств складена на основі принципу безперервності. Як зазначено в Примітці № 10 «Плани щодо безперервної діяльності», управлінський персонал Компанії не має намірів ліквідувати Групу чи припинити діяльність. Управлінському персоналу Компанії не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі. Для висвітлення існування суттєвої невизначеності, яка стосується подій або умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії та її дочірніх підприємств безперервно продовжувати діяльність, до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) включений «Пояснювальний параграф».

Облікова політика Компанії та її дочірніх підприємств, в цілому, відповідає Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. та Міжнародним стандартам фінансової звітності, які офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики. Протягом 2015 року облікова політика була незмінною. Принципи облікової політики розкриті в Примітці № 5 «Основні принципи бухгалтерського обліку» до консолідованої фінансової звітності.

Протягом 2015 року Компанія не збільшувала статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість чистих активів становить 225 907 тис. грн. і є меншою статутного капіталу Компанії на 549 218 тис. грн., що не відповідає вимогам чинного законодавства України. З метою приведення показників діяльності у відповідність до вимог чинного законодавства України, загальними Зборами акціонерів ПАТ «НАСК «ОРАНТА» було прийняте рішення щодо зменшення статутного капіталу Компанії на 616 125 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій, інформація про що розкрито в Примітці № 7 «Події після дати балансу». Також це питання висвітлено в «Пояснювальному параграфі» до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора).

Директор
ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(сертифікат аудитора серії «А» № 005559)

31 березня 2016 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
тел. (044) 287-70-55, 287-42-94
сайт: www.kievaudit.com



Н.І. Іщенко

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2016.04.15

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ОРАНТА"

Територія Україна, м. Київ

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім
страхування життя

за ЄДРПОУ 00034186

за КОАТУУ 8036300000

за КОПФГ 234

за КВЕД 65.12

Середня кількість працівників 4 510

Адреса, телефон: 02081 м. Київ, вул. Здобуницька, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09

Контрольна сума

90BCDAF33EC0B5A1AB89B47FD381CBB9FC53077E

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 року

Форма N 1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	9 024	9623
первісна вартість	1001	38 543	40 743
накопичена амортизація	1002	(29 519)	(31 120)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 396	2 082
Основні засоби	1010	238 375	205 820
первісна вартість	1011	653 779	639 302
знос	1012	(415 404)	(433 482)
Інвестиційна нерухомість	1015	47 962	34 486
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	47 962	34 486
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	9	11
інші фінансові інвестиції	1035	113 717	5 902
Довгострокова дебиторська заборгованість	1040	231	209
Відстрочені податкові активи	1045	2 572	-
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	20 343	25 150
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	56 020	67 725
Інші необоротні активи	1090	5	5
Усього за розділом I	1095	489 654	351 013
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2 738	4 658
Виробничі запаси	1101	2 738	4 658
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11 257	9 307
Дебиторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	880	2 636
з бюджетом	1135	1 024	253
у тому числі з податку на прибуток	1136	966	136
Дебиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 477	3 093
Дебиторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунок	1145	-	-
Інша поточна дебиторська заборгованість	1155	5 964	2 436
Поточні фінансові інвестиції	1160	215 731	213 059
Гроші та їх еквіваленти	1165	25 121	72 944
готівка	1166	1	1
рахунки в банках	1167	25 120	72 943
Витрати майбутніх періодів	1170	176	320
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	8 225	15 909
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	22	10
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	3 836	7 517
резервах незароблених премій	1183	4 367	8 382
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	141	276
Усього за розділом II	1195	273 734	324 891
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	763 388	675 904

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	775 125	775 125
Капітал у дооцінках	1405	225 524	208 655
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 651	1 678
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(697 230)	(817 302)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	44 683	57 628
Неконтрольована частка	1490	81	78
Усього за розділом I	1495	349 879	225 907
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	9 482	0
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	8 756	8 501
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	8 756	8 501
Цільове фінансування	1525	1 360	21
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	280 860	332 520
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	23 903	26 093
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	120 837	148 364
резерв незароблених премій	1533	136 120	158 063
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	300 458	341 042
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 757	2 920
розрахунки з бюджетом	1620	547	5 315
у тому числі з податку на прибуток	1621	102	4 476
розрахунки зі страхування	1625	688	1 255
розрахунки з оплати праці	1630	2 451	3 524
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6 556	7 108
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	65 734	28 016
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	22	16
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	34 296	60 801
Усього за розділом III	1695	113 051	108 955
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	763 388	675 904

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.



Контрольна сума

99BCDAF33EC0B5A8ABB9B47FD361CBB9FC53077E

Підприємство **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ОРАНТА"**

Дата (рік,місяць, число) 2016.04.15

за ЄДРПОУ 00034186

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 рік**

Форма N 2-к

Код за ДКУД

1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	412 516	400 259
Чисті зароблені страхові премії	2010	406 300	393 971
Премії підписані, валова сума	2011	447 615	391 794
Премії, передані у перестраховання	2012	23 387	14 715
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	21 943	(17 624)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4 015	(732)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(92 513)	(85 040)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(108 769)	(113 850)
Валовий : прибуток	2090	211 234	201 369
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	2 394	(216)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(23 845)	(23 080)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(27 526)	(23 861)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	3 681	781
Інші операційні доходи	2120	99 564	56 226
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(95 221)	(83 478)
Витрати на збут	2150	(93 169)	(87 209)
Інші операційні витрати	2180	(193 006)	(56 675)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визначення біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	6 937
збиток	2195	(92 049)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	2	-
Інші фінансові доходи	2220	21 931	16 630
Інші доходи	2240	28 657	110 001
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	(1 149)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	(1)
Інші витрати	2270	(48 347)	(108 689)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	23 729
збиток	2295	(89 806)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(18 061)	(20 457)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	3 272
збиток	2355	(107 867)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(19 205)	(11)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(19 205)	(11)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(3 100)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(16 105)	(11)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(123 972)	3 261
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	(107 864)	3 257
неконтрольованій частці	2475	(3)	15
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	(123 969)	3 246
неконтрольованій частці	2485	(3)	15

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18 204	16 274
Витрати на оплату праці	2505	106 091	106 786
Відрахування на соціальні заходи	2510	36 906	36 969
Амортизація	2515	13 782	15 799
Інші операційні витрати	2520	437 666	278 231
Разом	2550	612 649	454 059

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	132 500 000	132 500 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	132 500 000	132 500 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,81)	0,02
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,81)	0,02
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління



Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.

Контрольна сума

99BCDAF33EC0B5A8ABB9B47FD361CBB9FC53077E

Підприємство **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА
АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА" за ЄДРПОУ**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2016.04.15

00034186

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 р.**

Форма N 3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	14 872	13 580
Повернення податків і зборів	3005	38	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 956	1 895
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	44
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	23 861	73 285
Надходження від повернення авансів	3020	174	126
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 212	358
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	425 919	342 540
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	195 955	103 720
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(103 313)	(48 069)
Праці	3105	(84 512)	(93 514)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(40 093)	(41 849)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(40 223)	(33 664)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	3116	(19 797)	(15 184)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(2 322)	(2 040)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(18 104)	(16 440)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 359)	(29 982)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(25 500)	(27 666)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(49)	(353)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	(145 176)	(131 188)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(185 123)	(120 712)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	39 643	8 508

1	2	3	3
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	15 443	16 992
необоротних активів	3205	982	176
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	171	134
дивідендів	3220	-	3
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та	3235	-	-
Інші надходження	3250	20	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(7 143)
необоротних активів	3260	(5 318)	(490)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	11 298	9 672
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому	3310	-	-
Інші надходження	3340	10	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(15 000)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	(1 149)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(34)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(24)	(16 149)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	50 917	2 031
Залишок коштів на початок року	3405	25 121	20 605
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3 094)	2 485
Залишок коштів на кінець року	3415	72 944	25 121

Голова Правління



[Handwritten signature]

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Захарченко Л.С.

Контрольна сума

99BCDAF33EC0B5A8AB9B47FD361CB89FC53077E

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2016.04.15

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА"

за ЄДРПОУ

Консолідований звіт про власний капітал

за 12 місяців 2015 року

Форма N 4-к

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Належить власникам материнської компанії									Неконтрольована частка	Разом
		Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Залишок на початок року	4000	775 125	222 296	45	1 651	(694 753)	-	-	44 683	349 047	81	349 128
Коригування:												
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	3 228	-	-	(2 477)	-	-	-	751	-	751
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	775 125	225 524	45	1 651	(697 230)	-	-	44 683	349 798	81	349 879
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(107 864)	-	-	-	(107 864)	(3)	(107 867)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(16 869)	-	-	764	-	-	-	(16 105)	-	(16 105)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(16 869)	-	-	764	-	-	-	(16 105)	-	(16 105)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	27	(27)	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне зношення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:												
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(12 945)	-	-	12 945	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	(16 869)	-	27	(120 072)	-	-	12 945	(123 969)	(3)	(123 972)
Залишок на кінець року	4300	758 256	208 655	45	1 678	(817 302)	-	-	57 628	225 829	78	225 907



Голова Гравління

Головний бухгалтер

Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

**Примітки до консолідованої річної фінансової звітності
за 2015 рік
Групи компаній НАСК «ОРАНТА»**

1. Загальна інформація.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» (далі – Компанія) створена відповідно до Постанови КМУ від 07.09.1993 р. № 709 «Про створення Національної акціонерної страхової компанії «Оранта» на умовах і у порядку, передбачених Указом Президента України від 15.06.1993 р. № 210/93 «Про корпоратизацію підприємств».

Компанія є публічним акціонерним товариством, заснованим Фондом державного майна України шляхом перетворення Української державної страхової комерційної організації «Укрдержстрах».

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Компанії.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування, перестраховування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2015 року Компанія має 30 страхових ліцензій.

У 2015 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

Компанія була зареєстрована Київською міською державною адміністрацією 16.09.1994 р. за № 00034186;

Компанія внесена до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 00034186.

За час існування Компанії до її Статутних документів вносились зміни в наступні дати: 26.06.1996 р., 18.07.1997 р., 25.06.1999 р., 07.06.2000 р., 11.12.2000 р., 13.06.2001 р., 26.04.2004 р., 05.04.2006 р., 10.07.2007 р., 18.07.2008 р., 30.10.2009 р., 10.08.2010 р., 23.04.2015 р.

Нові редакції Статуту Компанією були зареєстровані 26.06.2002 р., 03.07.2003 р., 28.07.2004 р., 17.06.2005 р., 20.09.2006 р., 23.10.2007 р., 07.08.2008 р., 02.11.2009 р., 16.08.2010 р. та 18.05.2015 р.

Форма власності – приватна.

Юридична та фактична адреса Компанії – 02081, Україна, м. Київ, вул. Здолбунівська, 7-Д.

До складу Компанії входять 26 безбалансових дирекцій (в тому числі дирекції м. Києва), 502 безбалансових відділення у містах і районах областей України. Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Головою Правління.

З 01 січня 2011 року бухгалтерський та податковий облік в Компанії здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні Головного офісу Компанії у розрізі підпорядкованих безбалансових дирекцій.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось.

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується за місцем реєстрації в Міжрегіональному головному управлінні ДФС – Центральному офісі з обслуговування великих платників податків.

Компанія зареєстрована та знаходиться на обліку в місцевих податкових органах як платник окремих видів податків за місцезнаходженням безбалансових підрозділів

(податок на доходи фізичних осіб, податок на землю, збір за спеціальне використання води, екологічний податок).

Податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Компанії.

До органів управління Компанією відносяться:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада Компанії;
- Правління Компанії на чолі з Головою Правління.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів Компанії.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належать зокрема такі питання:

- визначення основних напрямів діяльності Компанії;
- внесення змін до Статуту Компанії;
- затвердження річного звіту Компанії;
- розподіл прибутку і збитків Компанії з урахуванням вимог, передбачених законом;
- обрання членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- затвердження висновків Ревізійної комісії;
- обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- тощо.

Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної законом і Статутом Компанії, контролює та регулює діяльність Правління Компанії. Роботою Наглядової ради керує Голова Наглядової ради.

Наглядова рада Компанії обирається Загальними зборами з числа акціонерів у складі 6 осіб строком на 3 роки.

До виключної компетенції Наглядової ради зокрема належить:

- прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- обрання аудитора Компанії та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- затвердження річного фінансового плану (бюджету) Компанії, а також планів діяльності Компанії та звітів про їх виконання;
- визначення порядку розміщення страхових резервів;
- контроль діяльності Правління Компанії;
- здійснення інших дій, що впливають з повноважень Наглядової ради, визначених Статутом Компанії або відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Компанії;
- тощо.

Керівництво Наглядовою радою здійснює Голова Наглядової ради, який обирається з числа членів Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

Правління Компанії є виконавчим органом, який здійснює безпосереднє керівництво поточною діяльністю Компанії.

Правління обирається та відкликається Наглядовою радою строком до 5 років. Правління складається з членів Правління загальною чисельністю не більше 7 осіб.

З числа членів Правління Наглядовою радою призначається Голова Правління, а також можуть призначатися Перший заступник Голови Правління, заступники Голови Правління. Роботою Правління керує Голова Правління, який несе відповідальність за її результат.

Правління Компанії організовує та контролює оперативну діяльність Компанії, забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Компанії, вирішує всі питання, пов'язані з поточним управлінням Компанією, крім тих, які законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради віднесені до компетенції іншого органу управління Компанії.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Компанії Загальні збори обирають Ревізійну комісію (орган контролю) шляхом кумулятивного голосування із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або із числа юридичних осіб - акціонерів у кількості п'яти членів Ревізійної комісії строком на 5 (п'ять) років.

Обрані члени Ревізійної комісії виконують свої обов'язки з моменту обрання на Загальних зборах акціонерів до закінчення терміну повноважень (протягом 5 років з моменту обрання) або до припинення повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів або до припинення повноважень у випадках, передбачених цим Статутом та/або законодавством.

За підсумками проведення чергових та позачергових (спеціальних) перевірок Ревізійна комісія складає висновки, що підписуються Головою та всіма членами Ревізійної комісії. Висновки за результатами перевірок затверджуються рішенням Ревізійної комісії на її засіданні.

Затверджені Ревізійною комісією висновки за підсумками позачергових (спеціальних) перевірок надаються Наглядовій раді.

Посадові особи Компанії відповідають за заподіяну ними Компанії шкоду відповідно до законодавства України.

Відповідно до наказу №1843-к від 04.12.2014 р. тимчасове виконання обов'язків Голови Правління НАСК «Оранта» покладено на члена Правління НАСК «Оранта» Грищенка В.М.

Загальними зборами акціонерів (протокол 1/2015 річних Загальних зборів акціонерів ВАТ НАСК «Оранта» від 23.04.2015 р.) було:

прийнято рішення про зміну найменування НАСК «Оранта» у зв'язку з приведенням діяльності НАСК «Оранта» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» з Відкритого акціонерного товариства Національна акціонерна страхова компанія «Оранта» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА». ПАТ «НАСК «ОРАНТА» є правонаступником усіх прав та зобов'язань ВАТ НАСК «Оранта»;

прийнято рішення про внесення змін до Статуту НАСК «Оранта» шляхом викладення його в новій редакції;

підтверджено повноваження членів Правління, обраних загальними зборами акціонерів НАСК «Оранта» 04 грудня 2014 р.;

обрано Головою Правління НАСК «Оранта» Грищенка В.М.

У Компанії протягом 2015 року функціонували наступні комітети:

- Тендерний комітет;
- Комітет з врегулювання страхових випадків;
- Бюджетний комітет.

Тендерний комітет Компанії створений для організації та проведення процедур закупівлі товарів, робіт і послуг на засадах колегіальності в прийнятті рішень, відсутності конфлікту інтересів членів Тендерного комітету та їх неупередженості.

Комітет з врегулювання страхових випадків здійснює обговорення питань з врегулювання страхових випадків з метою прийняття швидких зважених рішень з врегулювання збитків.

До компетенції бюджетного комітету відноситься забезпечення розробки, виконання і здійснення контролю за бюджетом Компанії та її структурних підрозділів; визначення в ньому основних напрямків використання коштів, методів та засобів фінансування витрат; складання рекомендацій щодо оптимального використання коштів, закладених у бюджеті Компанії.

У процесі своєї діяльності Компанія здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;
- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками.

Компанія будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Компанія є членом таких організацій:

- Всеукраїнська громадська організація «Український союз промисловців і підприємців»;
- Моторне (транспортне) страхове бюро України;
- об'єднання «Ядерний страховий пул»;
- Українська федерація ubezpieczenia.

Головою Правління Компанії укладено договір про надання аудиторських послуг №371/15-16 від 16.06.2015 р. з ТОВ «КИЇВАУДИТ» (Код за ЄДРПОУ 01204513, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306).

ТОВ «КИЇВАУДИТ» здійснює свою діяльність на підставі: свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України № 1970, виданого за рішенням АПУ від 23.02.2001 р. № 99, продовженого за рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 до 30 липня 2020 року;

свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер свідоцтва № 0069, виданого відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 вересня 2013 року № 3365, строк дії свідоцтва до 30.07.2020 року (відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2585).

Депозитарій, який надає послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів НАСК «ОРАНТА»: Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (код ЄДРПОУ 30370711), адреса: 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, заява про приєднання № 01-01-12/22612 від 14.10.2013 р. до умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів.

Зберігач, який надає послуги власникам акцій НАСК «ОРАНТА», дематеріалізованого випуску акцій Компанії, за рахунок НАСК «ОРАНТА» до переукладення договорів про відкриття рахунків в цінних паперах власниками акцій НАСК «ОРАНТА»: Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»; код ЄДРПОУ 14305909, місцезнаходження: 01011, Україна, м. Київ, вул. Лескова, 9; ліцензія НБУ № 10 від 05.10.2011 р., ліцензія НКЦПФР АЕ № 262301 від 13.08.2013 р.; договір про відкриття рахунків в цінних паперах № 57-00/08-1009-Е від 13.09.2013 р.

Станом на 31.12.2015 року власниками істотної участі НАСК «ОРАНТА» є:

- Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан, 050051, м. Алмати, мкр. Самал-2 р, вул. Жолдасбекова, 97) - 35,17 % статутного капіталу НАСК «ОРАНТА»;
- БЕКВУД ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (BACKWOOD HOLDINGS LIMITED) (Кіпр 2406 Нікосія Посейдонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Егкомі А/С 2406 (Poseidonos 1, LEDRA B) - 13,74% статутного капіталу НАСК «ОРАНТА»;
- Geswood Holdings Limited (Кіпр, Nicosia Poseidonos 1, LEDRA BUSINESS CENTRE, Egkomi, P.C. 2406) - 11,2842% статутного капіталу НАСК «ОРАНТА».

2. Структура Групи

Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності НАСК «ОРАНТА» з моменту встановлення контролю до дати припинення контролю.

Компанія консолідує дочірні компанії за методом повної консолідації.

Учасниками консолідованої групи є:

Найменування	Володіння	% володіння
ПрАТ «Концерн «Оранта»	Пряме володіння	100
АТ «СК «Оранта – Життя»	Пряме володіння	99,9988
ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»	Пряме володіння	99
ТОВ «Оранта Онлайн»	Пряме володіння	99
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	Опосередковане володіння	99

Приватне акціонерне товариство «Концерн «Оранта» зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 27.02.1998 року.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 7 грудня 2010 року Відкрите акціонерне товариство «Концерн Оранта» у зв'язку з приведенням Статуту у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» змінило своє найменування на Приватне акціонерне товариство «Концерн Оранта», яке виступає правонаступником з усіх майнових та немайнових прав та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства «Концерн Оранта», яке у свою чергу створено шляхом реорганізації – перетворення закритого акціонерного товариства «Оранта - Капітал» у відкрите акціонерне товариство «Концерн Оранта».

Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію - 16.12.2010 року, серія бланку - А01 № 727432, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про зміну свідоцтва про державну реєстрацію – 1 074 105 0007 001207.

За час існування Товариства до Статутних документів вносились зміни в наступні дати: 27.10.1998 р., 12.05.2000 р., 18.02.2002 р., 17.06.2002 р.

14.10.2004 р. Товариство зареєструвало нову редакцію Статуту, 28.07.2008 р. Товариство зареєструвало нову редакцію Статуту, 16.12.2010 р. Товариство зареєструвало нову редакцію Статуту.

Зміни до Статутних документів протягом 2015 року не вносились.

Товариство не має відокремлених підрозділів, філій та представництв.

Предметом діяльності ПрАТ «Концерн «Оранта» є проведення незабороненої законом господарської діяльності, конкретні види якої передбачені Статутом Товариства. У відповідності до Довідки АА № 619897 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України Товариство проводить діяльність за наступними кодами:

68.20 – надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;

46.19 – діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;

77.33 – надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів;
81.21 – загальне прибирання будинків;
46.90 – неспеціалізована оптова торгівля;
77.11 – надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.
Форма власності – приватна.
Юридична адреса Товариства - Україна, м. Київ, провулок Нестерівський, 7, к. 14.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Оранта-Життя» (далі – Компанія) створена відповідно до законодавства України 26 травня 1998 року.

Компанія є акціонерним товариством приватного типу.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування життя, перестраховування життя, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів і їх управлінням.

Компанія здійснює добровільне страхування життя згідно з вимогами законодавства України, на яке вона отримала ліцензію. На 31.12.2015 року Компанія має 1 страхову ліцензію Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя Серія АВ №469896, строк дії ліцензії з 30.07.2009 року безстроковий.

Компанія була один раз перереєстрована:

- Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 01.07.2009 року № 1 074 105 0016 003527.

Компанія внесена до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 25635389.

За час існування Компанії до її Статутних документів вносились зміни в наступні дати: 21.10.2010 р., 24.12.2009 р., 14.09.2009 р., 01.07.2009 р., 24.12.2008 р., 01.10.2008 р., 12.08.2008 р., 21.04.2008 р., 25.12.2007 р., 19.10.2006 р., 05.06.2006 р., 15.12.2004 р., 27.03.2002 р., 18.03.2002 р., 01.06.2000 р., 14.10.1998 р.

Зміни до Статутних документів у 2015 році не вносились.

Форма власності – приватна.

Юридична адреса Компанії – пров. Несторівський, 7, м. Київ, 04053, Україна.

Фактична адреса Компанії - вул. Здолбунівська, 7-Д.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарант-АСІСТАНС» створене відповідно до чинного законодавства України за спільним рішенням Учасників і продовжує діяльність на основі об'єднання їх майна та підприємницької діяльності, їх спільного управління справами, у тому числі через органи, що ними створюються, участі Учасників у розподілі доходів та ризиків Товариства.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку, задоволення соціально-економічних інтересів учасників та потреб суспільства у товарах, роботах і послугах. Товариство створене для надання комплексної сервісної підтримки (асістанс) фізичним та юридичним особам, майнові інтереси яких застраховані страховими компаніями України та зарубіжних країн або захищені іншим чином, згідно із умовами страхування та/або асістанського обслуговування, українським та іноземним страховикам, іншим українським та іноземним фінансовим установам, іншим підприємствам, установам, організаціям, в т.ч. тим, що надають асістанські послуги; господарської діяльності, виконання робіт та надання послуг на території України та за її межами.

Товариство спеціалізується на наданні послуг з інформаційної та організаційної підтримки, допомоги в дорозі, медичного, страхового та юридичного асістансу. В Києві Товариство має власну службу технічної допомоги. Контакт-центр Товариства працює цілодобово в декількох напрямках, основні з них: інформаційний, технічний і медичний асістанс. Залежно від побажань замовника, Контакт-центр може надавати послуги інформаційної лінії, моніторингу роботи підрозділів, маркетингових досліджень, повідомлення клієнтів, служби підтримки клієнтів, «гарячої лінії».

Перелік ліцензій, свідоцтв та інші документи дозвільного характеру виданих уповноваженими органами:

№ п/п	Серія, № ліцензії, свідоцтва та ін. документів	Дата видачі	Строк дії	Орган, що видав ліцензію, свідоцтво, документ дозвільного характеру	Вид діяльності
1.	№16769/14 від 05 серпня 2014	05 серпня 2014 р.	05/08/14-05/08/17	Фонд державного майна України	Оцінка колісних транспортних засобів, оцінка об'єктів у матеріальній формі.

ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» зареєстроване 21.07.1999 в Жовтневій районній у м.Києві державній адміністрації. У зв'язку з проведеною адміністративно-територіальною реформою відповідно до розпорядження Київської міської державної адміністрації від 01.08.2001р. за №1652 “Про утворення районних у м. Києві державних адміністрацій”, підприємство знаходиться на податковому обліку в ДПІ у Солом'янському районі м. Києва.

За час існування Товариства до його Статутних документів вносились зміни в наступні дати: 24.02.2001 р., 19.03.2002 р., 14.12.2004 р., 13.01.2005 р., 18.08.2006 р., 15.09.2006 р., 19.06.2008 р., 22.10.2008 р., 19.05.2009 р., 22.09.2009 р., 16.03.2010 р. Товариством були зареєстровані нові редакції Статуту.

Зміни до Статутних документів у 2015 році не вносились.

Форма власності – приватна.

Юридична адреса: м. Київ, проспект Перемоги, 57.

Фактична адреса Компанії - вул. Здолбунівська, 7-Д.

Станом на кінець 2015 року ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» володіє часткою в розмірі 100% статутного фонду ТОВ «Гарант-МЕДАСІСТАНС».

Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарант-МЕДАСІСТАНС» створене відповідно до чинного законодавства України за спільним рішенням Учасників і продовжує діяльність на основі об'єднання їх майна та підприємницької діяльності, їх спільного управління справами, у тому числі через органи, що створюються, Учасниками, участі Учасників у розподілі доходів та ризиків Товариства.

Метою діяльності Товариства є надання туристичних та інших суміжних з ними послуг, зокрема: організація іноземного, внутрішнього, зарубіжного туризму та надання пов'язаних з ними інформаційно-консультаційних послуг, інформаційно-консультаційне обслуговування в галузі туризму, маркетингова діяльність в галузі туризму, сприяння в організації турів, надання туристсько-екскурсійних та лікувально-оздоровчих послуг громадянам України та іноземцям.

ТОВ «Гарант-МЕДАСІСТАНС» зареєстроване 27.04.2009 в Дарницькій районній у м.Києві державній адміністрації. Підприємство знаходиться на податковому обліку в ДПІ у Дарницькому районі м. Києва.

За час існування Товариства до його Статутних документів не вносились зміни. Товариством був зареєстрований Статут 27 квітня 2009 року.

Зміни до Статутних документів у 2015 році не вносились.

Форма власності – приватна.

Юридична адреса: м. Київ, вул. Здолбунівська, 7-Д.

Фактична адреса Компанії - вул. Здолбунівська, 7-Д.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Оранта Онлайн» створене відповідно до чинного законодавства України за спільним рішенням Учасників від 01 серпня 2008 року (протокол №1 від 01.08.2008) і продовжує діяльність на основі об'єднання їх майна та підприємницької, їх спільного управління справами, у тому числі через органи, що ними створюються, участі Учасників у розподілі доходів та ризиків Товариства. Статут Товариства визначає загальні правові, соціально-економічні та організаційні засади діяльності Товариства, а також права та обов'язки Учасників.

Товариство зареєстроване Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією 07.08.2008 року, серія бланку А01 № 218226.

Предметом діяльності Товариства є продаж страхових продуктів через Інтернет.

У відповідності до Довідки АА № 619897 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України Товариство проводить діяльність за наступними кодами:

47.91 роздрібна торгівля, що здійснюється фірмами поштового замовлення або через мережу інтернет;

66.22 діяльність страхових агентів і брокерів;

72.11 рекламні агентства.

Форма власності – приватна.

Юридична та фактична адреса Компанії – 01032, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 75.

Середньооблікова чисельність працюючих Групи станом на 31 грудня 2015 року складає 4 510 осіб.

Найменування дочірньої компанії	Неконтрольовані частки участі, %	Прибуток/збиток, віднесений до неконтрольованих часток протягом звітного року, тис. грн.	Накопичені неконтрольовані частки на кінець звітного року, тис. грн.
ПрАТ «Концерн «Оранта»	0,000 %	-	-
АТ «СК «Оранта – Життя»	0,0012 %	(1)	(1)
ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»	0,100 %	(2)	(77)
ТОВ «Оранта Онлайн»	0,100 %	-	-
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	0,100 %	-	-
Всього	x	(3)	(78)

Протягом 2015 року, а також попереднього 2014 року, дивіденди неконтрольованим часткам участі не сплачувались.

Нижче наведено зведену фінансову інформацію про активи, зобов'язання, прибутки та збитки кожного дочірнього підприємства.

Станом на 31 грудня 2015 року та за 2015 рік:

Найменування дочірньої компанії	тис. грн.				
	Необоротні активи	Оборотні активи	Довгострокові зобов'язання	Поточні зобов'язання	Прибуток (збиток) звітного року
ПрАТ «Концерн «Оранта»	21 154	4 852	-	5 843	(780)
АТ «СК «Оранта – Життя»	1 869	99 576	32 439	776	(21 363)
ТОВ «Гарант – Асістанс»	2 185	7 510	-	1 965	(216)
ТОВ «Оранта Онлайн»	1	23	2	3	(10)
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	-	9	-	-	-

Станом на 31 грудня 2014 року та за 2014 рік:

Найменування дочірньої компанії	тис. грн.				
	Необоротні активи	Оборотні активи	Довгострокові зобов'язання	Поточні зобов'язання	Прибуток (збиток) попереднього року
ПрАТ «Концерн «Оранта»	23 203	3 726	-	5 986	(2 014)
АТ «СК «Оранта – Життя»	2 348	132 879	25 515	20 119	1 905
ТОВ «Гарант – Асістанс»	2 564	7 792	-	2 410	1 459
ТОВ «Оранта Онлайн»	1	33	2	3	-
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	-	9	-	-	(2)

Станом на кінець звітнього року не існувало суттєвих обмежень на здатність материнського підприємства мати доступ до активів, використовувати активи та погашати зобов'язання групи. Права захисту неконтрольованих часток не обмежували значно здатність материнського підприємства мати доступ до активів використовувати активи та погашати зобов'язання групи.

Контрактні угоди, які могли б вимагати від материнського підприємства та його дочірніх підприємств надати фінансову підтримку консолідованому структурованому суб'єктові господарювання, протягом звітнього року та попереднього року не укладались.

Протягом звітнього року материнське підприємство та його дочірні підприємства не надавало фінансову або іншу підтримку консолідованому структурованому суб'єктові господарювання.

Материнське підприємство не має намірів надати фінансову або іншу підтримку консолідованому структурованому суб'єктові господарювання, в тому числі намірів допомогти структурованому суб'єктові господарювання в отриманні фінансової підтримки.

Протягом звітнього року змін часток власності в дочірніх підприємствах не було.

3. Основа складання фінансової звітності.

Ця консолідована фінансова звітність (далі – фінансова звітність) була підготовлена на основі того, що Група буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідними, якби Група не змогла продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Фінансова звітність Групи складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ), чинними протягом звітнього періоду.

Для складання фінансової звітності Групи за МСФЗ за 2015 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31.12.2015 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Падіння обсягів операцій на ринках капіталу, в тому числі на страховому ринку, проведення антитерористичної операції підвищило рівень невизначеності у економічному секторі України. Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Фінансова звітність Групи за МСФЗ за 2015 рік містить повний пакет фінансових звітів.

4. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2015 року Група дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Група застосовує однорідну облікову політику для всіх учасників Групи.

5. Основні принципи бухгалтерського обліку.

Група веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Статутів учасників Групи, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Облікова політика Групи – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на

фінансовий стан Групи. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Групи.

Група веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність надається за 2015 рік, складається в тисячах гривень.

5.1. Оцінка статей балансу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Групи оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю: ціною, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Групи залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Групи оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

5.2. Особливості оцінки операцій в іноземній валюті.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Офіційні курси гривні до іноземних валют, за якими відображені монетарні статті балансу, були такими:

Валюта	Курс НБУ на 31.12.2015 р.	Курс НБУ на 31.12.2014 р.	Курс НБУ на 31.12.2013 р.
1 долар США	24,000667	15,768556	7,9930
1 євро	26,223129	19,232908	11,04153
10 російських рублів	3,2931	3,0304	2,4497
1 англійський фунт стерлінгів	35,533176	24,525514	13,197311
1 чеська крона	0,970185	0,693903	0,402315
1 канадський долар	17,285036	13,560536	7,495438
1 швейцарський франк	24,249241	15,990113	9,025282
1 польський злотий	0,61847	4,470378	2,659648

5.3. Операції з пов'язаними сторонами.

До зв'язаних сторін Група відносить:

- юридичних осіб, які контролюють групою;
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в Групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Групи (вважається, що часткою в Групі, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність Групи, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу Групи);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для Групи;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому Група є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу групи;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Групи, та членів провідного управлінського персоналу групи.

В ході своєї звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними особами. У відповідності до МСБО 39, фінансові інструменти повинні спочатку відображатись за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Перелік пов'язаних сторін Групи на 31.12.2015 року:

- провідний управлінський персонал;
- інші пов'язані особи:
- ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ЦЕНТР ПІСЛЯВАРІЙНОГО ЗАХИСТУ «ЕКСПЕРТ-СЕРВІС».

У звітному періоді операції з пов'язаними сторонами Групи не здійснювались.

5.4. Основні засоби.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Діапазон строків корисного використання становить:

- будинки та споруди 25-50 років;
- машини та обладнання 3-10 років;

- транспортні засоби	3-20 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-10 років;
- інші	3-10 років.

Річні норми амортизації:

- будинки та споруди	2,0-4,0%;
- машини та обладнання	10,0-33,3%;
- транспортні засоби	5,0-33,3%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10,0-25,0%;
- інші	10,0-33,3%.

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

Групою було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 30.11.2015 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 08-03-26/31-15 від 23.10.2015 р. незалежним експертом ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 17131/14 від 29.10.2014 р., виданий ФДМУ).

Результати переоцінки відображено у звітності за 2015 рік.

Залишкова вартість об'єктів нерухомого майна, які передані в операційну оренду, складає 34 485,9 тис. грн.

Вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 6 800,7 тис. грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2015 року складає 37 323,5 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2015 р.:

- на балансі Компанії об'єкти необоротних активів, що утримуються для продажу, відсутні;
- на балансі Компанії основні засоби, передані в заставу, відсутні;
- у Компанії відсутні контрактні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Групи на 31.12.2015 року, наведені нижче по видах інвестицій:

Капітальні інвестиції, тис. грн.	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	12,0	183,3
Придбання (виготовлення) основних засобів	1 465,4	85,8
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	1 006,5	677,5
Придбання (створення) нематеріальних активів	2 598,2	1 135,3
Разом	5 082,1	2 081,9

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
														первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	8,4									(8,4)							
Інвестиційна нерухомість	47 962,4			(13 343,6)						(132,9)		34 485,9				34 485,9	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	567 135,1	337 404,7	12,0	(7 202,9)	14 928,2			8 897,5		(1 031,8)	(1 024,9)	558 912,4	360 205,5				
Машини та обладнання	19 241,0	17 449,9	1 349,0			814,4	814,4	854,6		2,0	(208,0)	19 777,6	17 282,1				
Транспортні засоби	40 080,5	36 714,4				6 360,9	6 120,9	1 162,8		87,5	87,5	33 807,1	31 843,8				
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	15 144,2	12 582,1	35,2			484,2	481,2	484,3			(242,0)	14 695,2	12 343,2				
Інші основні засоби	12 169,8	11 253,3	341,4			401,8	388,7	492,6			450,0	12 109,4	11 807,2				
Разом	701 741,4	415 404,4	1 737,6	(20 546,5)	14 928,2	8 061,3	7 805,2	11 891,8	0,0	(1 083,6)	(937,4)	673 787,6	433 481,8	0,0	0,0	34 485,9	0,0

5.5. Нематеріальні активи.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Групи на актив, та відображається в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових та наявність ознак зменшення корисності.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні призначення	1,8	1,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,8	1,8
Права на об'єкти промислової власності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	30 630,1	24 285,2	2 489,6	-	-	289,8	289,8	1 251,1	-	-	-	32 829,9	25 246,5
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	7 910,9	5 231,7	-	-	-	-	-	639,6	-	-	-	7 910,9	5 871,3
Разом	38 542,8	29 518,7	2 489,6	-	-	289,8	289,8	1 890,7	-	-	-	40 742,6	31 119,6

Станом на кінець дня 31.12.2015 р. на балансі Групи відсутні нематеріальні активи, передані в заставу.

5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку на день складання фінансової звітності.

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець дня 31.12.2015 р. складають 72 943,9 тис. грн., в тому числі:

Найменування показника	На кінець року 31.12.2015, тис. грн.	На кінець року 31.12.2014, тис. грн.
Каса	0,8	0,6
Поточний рахунок у банку	72 905,1	22 925,5
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	38,0	2 194,0
Грошові кошти в дорозі	-	1,0
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Разом	72 943,9	25 121,1

Розшифровка окремих статей Звіту про рух грошових коштів

Стаття	Рядок	тис.грн.	
		2015	2014
1	2	3	4
Інші надходження, зокрема:	3095	195 954,9	103 720,3
- операції по Ядерному страховому пулу		168 453,0	84 659,7
- відшкодування збитків отриманих за регресними вимогами		3 407,9	3 236,7
- відсотки по депозитах		21 127,0	12 509,4
Інші витрачання, зокрема:	3190	185 122,9	120 711,6
- розрахунки з МТСБУ		22 750,2	13 409,6
- розрахунки за операціями по Ядерному страховому пулу		129 607,5	85 656,4
- членські внески		2 730,9	1 803,4
- судові витрати		3 771,8	2 512,0
- банківські послуги		1 133,0	
- штрафи, пені			1 353,0
- оренда майна (в т.ч. нерухомість)		8 199,2	9 796,1

Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Групи не відбувались.

Операцій з продажу та придбань майнових комплексів у 2015 році не було.

5.7. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків;
- дебіторську заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховувальників) по сплаті страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Групи за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Дебіторська заборгованість щодо комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату початку дії договорів перестраховування та визначається на підставі договорів перестраховування ризиків Групи.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог.

Відображення врегульованих регресних вимог в бухгалтерському обліку здійснюється по кожній страховій виплаті.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Зменшення корисності відображається у формуванні резерву сумнівних боргів. Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення.

Формування резерву під дебіторську заборгованість Компанія здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву станом на кінець кожного періоду.

Резерв сумнівних боргів використовується на погашення безнадійної заборгованості після вжиття відповідно до законодавства всіх заходів із повернення боргу.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

тис. грн.

Найменування показника	2015				2014			
	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення			Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9 307,1	6 484,6	136,9	2 685,6	11 257,5	11 154,1	103,4	0,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 436,4	1 561,3	333,1	542,0	5 964,8	5 933,1	31,7	0,0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	3 218,2				8 600,1			
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості								

Розшифровка окремих статей ДЗ

тис. грн.

Статті дебіторської заборгованості	Рядок ф.1	2015	2014
1	2	3	4
Довгострокова дебіторська заборгованість, зокрема:	1040	209,5	231,6
Розрахунки за довгостроковими позиками працівникам Групи		209,5	231,6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:	1125	9 307,1	11 257,5
Нараховані за договорами страхування страхові платежі		12 453,3	14 464,5
Розрахунки за договорами оренди приміщень, офісної техніки, автотранспорту		704,7	376,7
Нарахована агентська винагорода			766,8
Інша заборгованість		331,5	48,9
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(4 182,4)	(4 399,4)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами, зокрема:	1130	2 636,5	879,8
На придбання матеріальних цінностей		392,2	1 993,1
На придбання необоротних активів та нематеріальних активів		1 894,3	
На ремонт, обслуговування авто, паливо		3,5	3,1
На послуги зв'язку		18,2	34,6
На рекламу страхових послуг		5,0	
На послуги по утриманню приміщень		1 057,0	650,1
На супроводження програмного забезпечення		60,0	100,0
Юридичні, аудиторські, інформаційно-консультаційні та інші професійні послуги		296,8	45,0
Інша заборгованість		572,7	460,6
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(1663,2)	(2 406,7)
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, зокрема:	1140	3 092,8	2 476,5
Розрахунки по нарахованих процентах за депозитними вкладками		2 783,8	2 187,2
Розрахунки за нарахованими доходами у валюті		168,4	284,1

1	2	3	4
Розрахунки за нарахованими відсотками по залишках на поточних рахунках в банках		140,6	36,9
Розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях		3 758,9	3 758,9
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(3 758,9)	(3 790,6)
Інша дебіторська заборгованість, зокрема:	1155	2 436,4	5 964,6
Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків		2 654,1	3 391,1
Розрахунки за іншими операціями із співробітниками		62,4	0,6
Розрахунки зі страховими агентами		14,6	97,4
Розрахунки за короткостроковими позиками працівникам Групи		34,0	105,5
Розрахунки по нарахованій орендній платі		665,7	907,6
Розрахунки по компенсаційних виплатах		4,3	
Розрахунки з працівниками за телефонні розмови		0,2	
Розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах		2 077,6	1 289,4
Розрахунки з банками по депозитних внесках, строк дії яких закінчився		400,0	400,0
Розрахунки з третіми особами за страховими відшкодуваннями		363,4	425,1
Розрахунки з Ядерним страховим Пулом		219,9	178,4
Розрахунки з державними цільовими фондами		123,9	165,1
Розрахунки з працівниками		0	4,3
Розрахунки за компенсаційними виплатами (ЧАЕС)		0	159,1
Інша заборгованість		1 220,1	520,8
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(5 403,8)	(1 679,8)

5.8. Запаси.

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Групою для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Групи, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Групою не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Запаси відображаються за чистою вартістю реалізації, якщо на дату балансу їх ціна знизилась, або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті використовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

У діяльності використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування (страхові поліси суворої звітності тощо);
- бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, ліцензії тощо).

Придбані бланки суворого обліку оприбутковуються в умовній оцінці, визначеній нормативними документами, для обліку на позабалансовому рахунку або за вартістю придбання, якщо нормативними документами вартість бланків суворого обліку не встановлено, на позабалансовому рахунку 08.1 "Бланки суворої звітності на складі".

Одночасно з оприбуткуванням на позабалансових рахунках, придбані бланки суворого обліку відображаються на балансовому рахунку 20.9 "Інші матеріали" за вартістю придбання.

Балансова вартість запасів наведена в таблиці:

ЗАПАСИ		тис. грн.
Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2015	Балансова вартість на 31.12.2014
Сировина і матеріали	3 864,4	2 063,6
Паливо	222,2	126,7
Тара і тарні матеріали	0,8	0,8
Будівельні матеріали	1,8	6,2
Запасні частини	211,2	145,1
Малоцінні та швидкозношувані предмети	357,4	395,5
Товари		
Разом	4 657,8	2 737,9
з них - активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)		

Станом на кінець дня 31.12.2015 р. на балансі Групи не обліковуються запаси, передані у заставу.

5.9. Фінансові інвестиції.

Фінансові інвестиції (окрім інвестицій в асоційовані компанії) первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів (крім цінних паперів в торговому портфелі).

Фінансові інвестиції Групи, які придбані з метою подальшої реалізації, оцінюються і відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою (біржовою) вартістю.

Фінансові інвестиції Групи в асоційовані підприємства на дату балансу відображаються за вартістю, що визначена за методом участі в капіталі.

Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображається у складі доходів або втрат від участі в капіталі.

Фінансові інвестиції, що утримуються Групою до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій.

Різниця між собівартістю та вартістю погашення фінансових інвестицій амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації премії відображається у складі фінансових витрат з одночасним зменшенням балансової вартості фінансових інвестицій відповідно.

На балансі Групи в статті «Поточні фінансові інвестиції» відображено, зокрема, строкові депозитні вклади в сумі 113 988,5 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції після первісного визнання відображаються за амортизованою собівартістю.

Склад і суми фінансових інвестицій

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

тис. грн.

Найменування показника	2015			2014		
	За рік	На кінець року		За рік	На кінець року	
		довгострокові	поточні		довгострокові	поточні
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:						
асоційовані підприємства	2,2	11,2		(1,4)	9,0	-
дочірні підприємства				(194,9)	0	-
спільну діяльність				-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:						
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств				-	-	-
акції		5 901,9	99 070,0	(235,6)	88 882,6	111 984,7
облігації	(12 012,5)			3 462,9	24 834,0	12 012,5
інші	22 254,5		113 988,5		-	91 734,0
Разом (розд. А + розд. Б)	10 244,2	5 913,1	213 058,5	3 031,0	113 725,6	215 731,2
З рядка 1035 графа 4 Балансу						
Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:						
за собівартістю		5 400,0			25 425,2	
за справедливою вартістю		501,9			88 291,4	
за амортизованою собівартістю		-			-	
З рядка 1160 графа 4 Балансу						
Поточні фінансові інвестиції відображені:						
за собівартістю		-			12 012,5	
за справедливою вартістю		99 070,0			111 984,7	
за амортизованою собівартістю		113 988,5			91 734,0	

Цінні папери Групи з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- цінні папери в торговому портфелі;
- цінні папери в портфелі на продаж;

- цінні папери в портфелі до погашення;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Придбані цінні папери (окрім інвестицій в асоційовані компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати (крім цінних паперів в торговому портфелі) на операції з придбання таких цінних паперів.

Витрати на операції із придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Купівля або продаж цінних паперів передбачає передавання цінних паперів протягом часу, який установлений згідно із загальними правилами, що діють на відповідному ринку.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Групою, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- інвестицій в асоційовані компанії.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості інші методи.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу у складі прибутків/збитків (для цінних паперів в торговому портфелі) та у складі іншого сукупного доходу (для цінних паперів у портфелі на продаж).

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Групою рішення про їх списання.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. За відсотковими борговими цінними паперами окремо обліковуються накопичені відсотки.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Група визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами щоквартально.

До інвестицій в асоційовані компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії визнаються на дату отримання суттєвого впливу.

Здійснені інвестиції в асоційовані компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Група формує резерви для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, іншими активними операціями, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії.

Резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками фінансового ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей.

Резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Компанії таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування.

Станом на кінець дня 31.12.2015 р. Групою сформовано резерв сумнівних боргів по наступних фінансових інвестиціях:

Вид фінансової інвестиції	Емітент	Вартість фінансової інвестиції, тис. грн.	Сума сформованого резерву, тис. грн.
Акція	ВАТ «Укрхіменергія»	5 193,7	5 193,7
Акція	ВАТ «Сільроспродукт»	737,1	737,1
Акція	ЗНКІФ «Таурус Юкрейн девелопмент»	4 913,3	4 913,3
Акції	ВАТ «Придністровський машинобудівний завод»	980,3	980,3
Акції	ПАТ «Конструкційні матеріали»	2 260,0	2 260,0
Акції	ПАТ «Гранітна Індустрія України»	2 373,8	2 373,8
Акції	ПАТ «ДІКІФ «Соцінвест-Гарант»	27 903,3	27 903,3
Акції	ПАТ «Експо Нафта продукт»	22 501,7	22 501,7
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «РОСУКРІНВЕСТ»	389,1	389,1
Акції	ПАТ «Інвестбудсервіс»	7 368,4	7 368,4
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «Європейські технології»	20 184,8	20 184,8
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції Плюс»	0,4	0,4
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «Росукрінвест»	4 624,2	4 624,2
Акції	ПАТ "ЗНКІФ «Таурус Юкрейн Девелопмент»	8 288,0	8 288,0
Акції	ПАТ «Імпульс Плюс»	2,1	2,1
Акції	ВАТ "Технотелекомунікації"	1 756,9	1 756,9
Акції	ВАТ "Южагропром"	1 112,5	1 112,5
Облігації	ТОВ «Караван»	1 648,8	1 648,8
Облігації	ТОВ «Сітіком»	813,4	813,4
Облігації	ПАТ «Експо Нафта продукт»	24 834,0	24 834,0
	Всього	137 885,6	137 885,6

5.10. Інвестиційна нерухомість.

Група визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти нерухомості, які утримуються для надання в оренду згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

Переведення нерухомого майна до інвестиційної нерухомості або з інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю, здійснюється у випадку, якщо відбувається зміна у використанні нерухомого майна, що засвідчується відповідно початком операційної оренди іншій стороні або початком зайняття власником нерухомості.

Якщо певні види нерухомого майна включають частину, яка утримується для одержання орендної плати, та іншу частину, яка утримується для виробничих потреб, і ці частини можуть бути продані або здані в оренду окремо, то ці частини обліковуються окремо. Вартість такого нерухомого майна необхідно розділити на вартість операційної та вартість інвестиційної нерухомості. За основу поділу береться загальна площа такої нерухомості.

Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то нерухоме майно вважається інвестиційною нерухомістю, якщо частка нерухомості, яка утримується для виробничих потреб, не перевищує 10 відсотків від загальної площі цього об'єкта нерухомого майна.

Справедлива вартість визнається на підставі поточної ринкової ціни. Якщо така інформація відсутня, застосовуються ціни останніх угод на менш активних ринках або оцінки незалежних оцінювачів.

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Компанією було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 30.11.2015 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 08-03-26/31-15 від 23.10.2015 р. незалежним експертом ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 17131/14 від 29.10.2014 р., виданий ФДМУ).

Результати переоцінки відображено у звітності за 2015 рік.

Загальна вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2015 р. становить 34 485,9 тис. грн., в т.ч.:

- інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі НАСК «ОРАНТА» - 30 236,4 тис. грн.;
- інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі АТ «Концерн Оранта» - 4 249,5 тис. грн.;

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2015 р. склав 4 873,7 тис. грн.

5.11. Акціонерний та інший капітал

Капітал Групи обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків:

- 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал»,
- 41 «Капітал у дооцінках»,
- 42 «Додатковий капітал»,
- 43 «Резервний капітал»,
- 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)»,
- 45 «Вилучений капітал»,
- 46 «Неоплачений капітал».

Статутний капітал Групи сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Відображення операцій за субрахунками рахунку 41 «Капітал у дооцінках», 42.4 «Безоплатно одержані необоротні активи» здійснюється за субконто відокремлених підрозділів.

У разі реалізації Групою основних засобів або нематеріальних активів, дооцінка яких врахована на субрахунках рахунку 41 «Капітал у дооцінках», суми такої дооцінки переносяться на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

Прибуток, що залишається у розпорядженні Групи після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал (фонд) Групи складається з резервних капіталів двох дочірніх компаній АТ «СК «Оранта-Життя», ПрАТ «Концерн «Оранта» та резервного капіталу материнської компанії. Резервний капітал створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Групи і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Групи до досягнення визначеного Статутом НАСК «ОРАНТА» розміру.

Протягом 2015 року додаткового випуску акцій Материнською компанією не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не провадилось.

Статутний капітал Материнською компанією на 31.12.2015 р. становить 775 125 000,00 грн. і поділяється на 132 500 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 5,85 грн. кожна.

Акції Материнської компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2015 році не відбувалась.

Зменшення капіталу в дооцінках на 16 869,2 тис. грн. відбулось, зокрема, за рахунок списання попередніх дооцінок вибулих необоротних активів, переоцінки об'єктів нерухомості.

Збільшення інших резервів відбулось за рахунок:

- перекласифікації резерву катастроф та резерву коливань збитковості з розділу II пасиву Балансу «Забезпечення наступних витрат і платежів» - 12 944,8 тис. грн.

5.12. Резерви.

Загальний обсяг забезпечень і резервів, які сформовані Компанією на кінець 2015 року, наведено в таблиці:

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ 2015

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	8 756,7	5 276,9	-	5 533,1	-	-	8 500,5
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-	-
Страхові резерви	280 859,6	2 476 010,6	-	2 424 350,1	-	-	332 520,1
Частка перестраховиків у страхових резервах	8 225,0	74 793,9	-	67 109,9	-	-	15 909,0
Резерв сумнівних боргів	30 797,6	216 325,9	-	5 090,0	-	-	242 033,5
Разом	312 188,9	2 622 819,5	-	2 367 863,3	-	-	567 145,1

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

2014

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	5 289,4	10 416,6	-	6 949,3	-	-	8 756,7
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-	-
Страхові резерви	295 568,3	2 426 956,1	-	2 441 664,8	-	-	280 859,6
Частка перестраховиків у страхових резервах	8 176,7	54 124,4	-	54 076,1	-	-	8 225,0
Резерв сумнівних боргів	7 840,6	26 573,9	-	3 616,9	-	-	30 797,6
Разом	300 521,6	2 409 822,2	-	2 398 154,9	-	-	312 188,9

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Групи для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховування).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299, Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797, Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 №123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Групі формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється Материнською компанією у головному офісі за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування кожного місяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду.

Резерв незароблених премій на будь-яку дату за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів розраховується методом 1/365 («pro rata temporis»);

- **резерв заявлених, але не виплачених збитків** – оцінка обсягу зобов'язань Материнської компанії для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Материнську компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Сума резерву збитків за видами страхування визначається підрозділами Материнської компанії, які здійснюють розрахунки суми страхового відшкодування, та подається до підрозділу бухгалтерської служби головного офісу для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Материнська компанія збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%;

- **резерв збитків, які виникли, але не заявлені**, створюється для здійснення страхових виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється в цілому по Материнській компанії та дочірній компанії АТ «СК «Оранта-Життя». Для розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, застосовується метод фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків зароблених страхових премій з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті;

- **резерв коливань збитковості** створюється для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у разі, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки. Розрахунок резерву коливань збитковості здійснюється в цілому по Материнській компанії. При розрахунку резерву коливань збитковості величина показника очікуваного середнього рівня збитковості за звітний період дорівнює величині показника фактичної збитковості за попередні 12 місяців за цим видом страхування;

- **резерв із страхування життя (математичні резерви)** визначається за кожним договором страхування життя на основі актуарних розрахунків;

- **резерв катастроф** формується з метою здійснення страхових виплат у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, у результаті яких буде завдано збитків численним страховим об'єктам, і настає потреба здійснювати виплати страхового відшкодування в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу при розрахунку страхових тарифів. Резерв катастроф формується залежно від загальної величини зароблених у відповідному звітному періоді страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визначається на дату набрання чинності договору перестраховування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах збитків визначається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Загальна величина сформованих страхових резервів Групи наведена в таблиці:

Страхові резерви Групи		тис. грн.	
Назва резерву	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.	
Всього	390 147,7	325 542,4	
В т.ч.:			
- резерви незароблених премій	158 063,4	136 119,9	
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	120 054,0	93 391,8	
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	28 309,4	27 444,9	
- резерв коливань збитковості	42 627,6	24 075,2	
- резерв катастроф	15 000,0	20 607,6	
- резерви із страхування життя	26 093,3	23 903,0	

У формі 1 «Баланс» за 2015 рік резерв катастроф в сумі 15 000,00 тис. грн. та резерв коливань збитковості в сумі 42 627,6 тис. грн. відображені в розділі I. «Власний капітал» відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Розмір резерву катастроф визначений Компанією в сумі 15 000,0 тис. грн., що відповідає обсягу відповідальності Компанії як члена Ядерного страхового пулу України. Обсяг відповідальності визначено в протоколі Загальних зборів членів Пулу від 17.04.2015 р. №84. При визначенні розміру резерву катастроф станом на 31.12.2015 р. компанія керувалася п.п. 2.6. Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 р. N 123, згідно яких відрахування до резерву катастроф здійснюється до досягнення величини, рівної обсягу відповідальності кожного страховика - члена Пулу, визначеного загальними зборами Пулу.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для підтвердження правильності розрахунку страхових резервів НАСК «ОРАНТА» був укладений договір від 20.09.2013 р. № 2/0913-CP2 з ТОВ «Дослідницький центр «ЕВКЛІД» про надання актуарних послуг. Актуарій, який підтверджує розрахунки по технічних резервах та по резерву зі страхування життя, – Редька Антоніна Вікторівна, дипломи актуарія № 02-020 та № 03-009 від 24.01.2013 р.

Для підтвердження правильності розрахунку страхових резервів АТ «СК «Оранта-Життя» був укладений договір від 03.09.2012 р. № AP2012/1 з актуарієм Громосяк О.Б. (свідоцтво №02-027 від 18.02.2015 р.).

За результатами проведеного аналізу перевірки адекватності зобов'язань величина сформованих страхових резервів за ризиковими видами страхування та за страхуванням життя на кінець звітного періоду являється достатньою.

Додаткові резерви не доформовуються. Висновки додаються.

Зобов'язання Компанії щодо оплат відпусток працівникам Групи, які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки. Сума забезпечення на 31.12.2015 р. складає 8 500,5 тис. грн.

Фонди та резерви Групи сформовані в повному обсязі у відповідності до вимог чинних законодавчих актів України.

5.13. Кредиторська заборгованість.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками.

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам.

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт по агентській винагороді. Заборгованість за агентською винагородою оцінюється відповідно до ставок агентської винагороди за видами страхування, до сплачених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Групи відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками.

Перелік і суми зобов'язань, що включені до статей балансу:

Розшифровка статей КЗ		тис. грн.	
Статті кредиторської заборгованості	Рядок ф.1	2015	2014
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:	1615	2 919,6	2 757,8
Розрахунки з постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ		9,4	22,3
За отримані послуги по утриманню приміщень, авто		450,7	368,0
За отримані послуги з розміщення реклами		80,0	79,9
За послуги зв'язку		106,5	83,0
За інформаційно-консультаційні послуги, юридичні послуги		764,9	1 396,8
Розрахунки з постачальниками за послуги банку		0,0	169,9
За банківські послуги		109,8	0,0
За отримані послуги по використанню торгової марки (роялті)		0,0	68,3
За членські внески до МТСБУ		528,6	238,8
За супроводження програмного забезпечення		62,8	74,7
Інша заборгованість		806,9	256,1
Інші поточні зобов'язання, зокрема:	1690	60 800,9	34 295,6
Розрахунки з іншими страховиками з надання агентських послуг		2,8	2,7
Розрахунки з страховиками (ротаційний фонд)		0,0	69,1
Розрахунки з МТСБУ у фонд захисту потерпілих у ДТП		1 475,1	699,1
Розрахунки з МТСБУ у фонд попереджувальних заходів		491,7	233,0
Розрахунки з МТСБУ у гарантійний фонд (Зелена картка)		3 192,1	544,6
Розрахунки за виконавчими документами		4,7	2,9
Розрахунки з підзвітними особами		97,1	95,9
Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами		4 384,1	2 761,9
Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу		39 101,4	3 648,8
Розрахунки за цінні папери		0,0	19 500,5
Розрахунки за відшкодування завданих збитків		528,0	873,3
Розрахунки з іншими кредиторами		11 523,9	5 863,8
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, зокрема:	1650	28 016,3	65 733,4
Розрахунки із страховальниками		22 481,2	62 318,8
Розрахунки з перестраховання		5 535,1	3 414,6

5.14. Кредити

Первісна оцінка кредитів проводиться за собівартістю, яка є вартістю отриманої компенсації. Проценти за кредитами визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони виникають.

Станом на кінець дня 31.12.2015 р. на балансі Групи відсутні довгострокові та короткострокові банківські кредити.

5.15. Визнання доходів та витрат

Суми отриманих доходів та понесених витрат Групою наведені в таблиці:

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

тис. грн.

Найменування показника	За 2015 рік		За 2014 рік	
	Доходи	Витрати	Доходи	Витрати
А. Інші операційні доходи і витрати				
Операційна оренда активів	4 873,7		4 490,6	-
Операційна курсова різниця	76 542,6	45 554,0	42 884,2	12 558,7
Реалізація інших оборотних активів	1 051,8	244,4	284,7	270,6
Штрафи, пені, неустойки	3,9	3 451,2	5,2	2 093,3
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення			-	-
Інші операційні доходи і витрати	17 092,3	143 756,0	8 561,4	41 752,6
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	127 869,4	X	26 573,9
непродуктивні витрати і втрати	X		X	
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	2,2		-	1,4
дочірні підприємства			-	-
спільну діяльність			-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди		X	-	X
Проценти	X		X	1 148,9
Фінансова оренда активів			-	-
Інші фінансові доходи і витрати			16 630,0	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	21 930,8		48 583,6	50 922,7
Реалізація необоротних активів			-	-
Реалізація майнових комплексів			-	-
Неопераційна курсова різниця			1,0	-
Безоплатно одержані активи		X	-	X
Списання необоротних активів	X	40,8	X	5 039,5
Інші доходи і витрати	28 657,1	48 306,2	61 416,4	52 726,8
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)				
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами				

5.15.1. Визнання доходів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Групи. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Розшифровка окремих статей доходів

тис. грн.

Стаття доходів	2015	2014
1	2	3
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	412 516,2	400 259,0
Інший операційний дохід	99 564,3	56 225,9
з якого:		
– дохід від реалізації іноземної валюти	399,6	545,7
– дохід від реалізації необоротних активів	0,0	149,1
– дохід від реалізації інших оборотних активів	1 051,8	284,3
– дохід від операційної оренди активів	4 873,7	4 490,6
– дохід від операційних курсових різниць	76 542,6	42 884,7
– одержані пені, штрафи, неустойки	3,9	0,0
– відшкодування раніше списаних активів	4 113,8	3 907,8
– дохід від списання кредиторської заборгованості	3 273,7	1 367,2
– комісійна винагорода з перестраховання	760,5	588,5
– дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	299,3	408,6
– дохід від зміни резерву сумнівних боргів	3 265,8	0,0
– дохід за розрахунками по нарахованим доходам (в т.ч. у валюті)	2 301,3	0,0
– інші доходи від операційної діяльності	2 678,3	1 599,4
–		
Фінансовий дохід	21 930,8	16 629,8
з якого:		
– відсотки по нарахованих доходах у валюті	6 751,7	0,0
– відсотки по депозитах	15 022,1	15 047,4
– відсотки по залишках на розрахункових рахунках	0,0	199,5
– доходи за борговими цінними паперами	0,0	1 379,8
– інші фінансові доходи	157,0	3,1

1	2	3
Інший дохід	28 657,1	110 001,0
з якого:		
– дохід від реалізації фінансових інвестицій	0,0	48 583,6
– відшкодування працівниками витрат на моб. зв'язок	54,4	0,0
– лохід від переоцінки будівель та інвестнерухомості	1 583,2	0,0
– дохід від реалізації металобрухту	3,7	5,8
– дохід від переоцінки цінних паперів	27 007,8	61 367,7
– інші доходи	8,0	43,9

5.15.2. Визнання витрат.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Розшифровка окремих статей витрат		тис. грн.	
Стаття витрат	2015	2014	
Операційні витрати	612 649,7	454 058,9	
з яких:			
– матеріальні затрати	18 203,8	16 273,5	
– витрати на оплату праці	106 090,7	106 785,7	
– відрахування на соціальні заходи	36 906,0	36 969,5	
– амортизація	13 782,5	15 799,1	
– виплати страхового відшкодування	114 895,5	113 849,9	
– відрахування у резерв збитків	23 845,5	23 080,0	
– агентська винагорода страховим агентам–юридичним особам	38 090,7	32 117,2	
– витрати на рекламу	76,5	32,7	
– витрати за зв'язок	3 832,2	3 864,0	
– витрати на відрядження	482,1	0,0	
– витрати на операційну оренду активів	16 078,2	17 170,3	
– відрахування у резерв сумнівних боргів	127 869,4	26 573,9	
– витрати на отримані професійні послуги	31 617,0	17 652,9	
– витрати від курсової різниці	45 554,0	12 558,7	
– інші операційні витрати	35 325,6	31 331,5	
Втрати від участі в капіталі	0,0	1,4	
Фінансові витрати	0,0	1 148,9	
з яких:			
– відсотки за кредити	0,0	1 148,9	
Інші витрати	48 347,0	108 689,0	
з яких:			
– собівартість реалізованих фінансових інвестицій	27 034,8	50 922,7	
– уцінка фінансових інвестицій	0,0	49 802,2	
– списання необоротних активів	434,5	5 039,5	
– уцінка необоротних активів	17 923,3	0,0	
– інші витрати звичайної діяльності	2 954,4	2 924,6	

У складі витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів (аквізиційні витрати, підписка періодичних витрат тощо).

Аквізичійні витрати, що можуть відстрочуватися, включають всі витрати, які прямо пов'язані з укладенням нових або подовженням дії договорів страхування і прямо пропорційно змінюються залежно від обсягу страхових премій.

Відстрочені аквізичійні витрати класифікуються як актив.

Відстроченню підлягають тільки ті витрати, які змінюються у зв'язку з укладенням нових або подовженням дії договорів страхування і є прямо пов'язані з укладенням нових або подовженням дії договорів страхування. Згідно з принципом відповідності актив з відстрочених аквізичійних витрат визнається і відноситься на витрати пропорційно розміру визнаного доходу від страхових премій.

Витрати в частині, що припадає на незароблені премії, складають 25 149,9 тис. грн., інші витрати майбутніх періодів (в т.ч. передплата періодичних видань, витрати на супроводження програмного забезпечення тощо) – 319,6 тис. грн.

5.16. Фінансовий результат.

Фінансовий результат формується шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Групи зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Розрахунок податку на прибуток Групи здійснюється відповідно до вимог Податкового Кодексу України від 02.12.2010р. № 2755-VI (зі змінами і доповненнями).

Групою сплачується податок на прибуток за базовою ставкою 18% та податок на дохід за ставкою 3% (згідно пунктів 136.1, 136.2 статті 136 Податкового кодексу України).

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2015 рік складає 89 806,2 тис. грн. збитку.

Податок на прибуток в цілому по Групі склав 18 060,8 тис. грн.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

тис. грн.

Найменування показника	Сума
Поточний податок на прибуток	21 870,9
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	2 571,6
на кінець звітного року	3 154,0
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	9 481,9
на кінець звітного року	3 154,0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	18 060,8
у тому числі: поточний податок на прибуток	21 870,9
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(582,4)
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(3 227,7)
Відображено у складі власного капіталу - усього	(3 100,2)
у тому числі: поточний податок на прибуток	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(3 100,2)

Припинення видів діяльності у 2015 році не було.

Надзвичайних доходів, витрат та податку з надзвичайного прибутку у 2015 році немає.

Чистий фінансовий результат по Групі за 2015 рік складає 107 864,4 тис. грн. збитку.

Для розрахунку відстрочених податкових активів та зобов'язань використовувалася ставка податку на прибуток 3% і 18%.

Вплив зміни балансових статей на зміну відстрочених податкових активів та зобов'язань у 2015 році

тис. грн.

Найменування статті	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	За рахунок прибутків/збитків	За рахунок власного капіталу	Залишок на кінець звітного періоду
Основні засоби	(9 481,9)	-	-	3 227,7	3 100,2	(3 154,0)
Резерви та забезпечення	2 571,6	-	-	582,4	-	3 154,0
Переоцінка фінансових інвестицій, доступних для продажу	-	-	-	-	-	-
Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-
Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
Зароблені страхові премії	-	-	-	-	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(6 910,3)	-	-	2 645,3	3 100,2	0,0
Визнаний відстрочений податковий актив	2 571,6	-	-	582,4	-	3 154,0
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9 481,9)	-	-	3 227,7	3 100,2	(3 154,0)

5.17. Звітність за сегментами.

Група у своїй діяльності виділяє господарські сегменти.

Господарський сегмент - відокремлювана частина діяльності Групи з надання послуг, яка відрізняється від інших:

- видом послуг;
- способом отримання доходу (способом розповсюдження послуг);
- характером виробничого процесу;
- характерними для цієї діяльності ризиками;
- категорією покупців.

Виходячи з необхідності розкриття суттєвої інформації, ступінь деталізації господарських сегментів визначається за видами послуг, що надаються, а саме: послуг зі страхування та інших послуг, що не відносяться до страхування.

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені статті		Усього	
		Послуги зі страхування		Інші послуги		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Доходи звітних сегментів:									
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	509 041,2	452 378,8	11 559,2	8 617,6	-	-	520 600,4	460 996,4
з них:									
доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):									
зовнішнім покупцям	011	406 286,0	393 970,7	6 230,2	6 288,3	-	-	412 516,2	400 259,0
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	102 755,2	58 408,1	5 329,0	2 329,3	-	-	108 084,2	60 737,4
Фінансові доходи звітних сегментів	020	21 769,0	16 616,1	164,0	13,7	-	-	21 933,0	16 629,8
з них:									
доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	2,2	-	-	-	-	-	2,2	-
інші фінансові доходи	022	21 766,8	16 616,1	164,0	13,7	-	-	21 930,8	16 629,8
Інші доходи	030	28 649,1	109 999,2	8,0	1,8	-	-	28 657,1	110 001,0
Усього доходів звітних сегментів	040	559 459,3	578 994,1	11 731,2	8 633,1	-	-	571 190,5	587 627,2
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:									
доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові доходи	052	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні доходи	053	x	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів Групи (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	559 459,3	578 994,1	11 731,2	8 633,1	-	-	571 190,5	587 627,2

1	2	3	3	5	6	7	8	9	10
2. Витрати звітних сегментів:									
Витрати операційної діяльності	080	196 792,7	191 055,6	10 616,1	12 345,8	-	-	207 408,8	203 401,4
з них:									
собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): зовнішнім покупцям	081	196 792,7	191 055,6	10 616,1	12 345,8	-	-	207 408,8	203 401,4
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	92 949,3	80 694,9	2 271,4	2 782,6	-	-	95 220,7	83 477,5
Витрати на збут	100	93 169,1	87 208,7	-	-	-	-	93 169,1	87 208,7
Інші операційні витрати	110	212 777,6	79 179,0	4 073,5	792,3	-	-	216 851,1	79 971,3
Фінансові витрати звітних сегментів	120	-	1 150,0	0,0	0,0	-	-	-	1 150,0
з них:									
втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітнього сегмента	121	-	1,0	-	-	-	-	-	1,0
	122	-	1 149,0			-	-	-	1 149,0
Інші витрати	130	48 203,0	108 405,7	144,0	283,3	-	-	48 347,0	108 689,0
Усього витрат звітних сегментів	140	643 891,7	547 693,9	17 105,0	16 204,0	-	-	660 996,7	563 897,9
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	18 060,8	20 457,1	18 060,8	20 457,1
з них:									
адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові витрати	152	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	18 060,8	20 457,1	18 060,8	20 457,1
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат Групи (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	643 891,7	547 693,9	17 105,0	16 204,0	18 060,8	20 457,1	679 057,5	584 355,0
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	(84 432,4)	31 300,2	(5 373,8)	(7 570,9)			(89 806,2)	23 729,3

1	2	3	3	5	6	7	8	9	10
4. Фінансовий результат діяльності Групи (р. 070 - р. 170)	190	(84 432,4)	31 300,2	(5 373,8)	(7 570,9)	(18 060,8)	(20 457,1)	(107 867,0)	3 272,2
5. Активи звітних сегментів	200	646 715,3	726 412,9	29 188,2	36 974,9	-	-	675 903,5	763 387,8
з них:									
необоротні активи	201	327 923,2	464 135,2	23 090,0	25 518,8	-	-	351 013,2	489 654,0
запаси	202	4 503,6	2 553,8	154,2	183,8	-	-	4 657,8	2 737,6
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	203	8 255,5	7 732,3	1 051,6	3 524,7	-	-	9 307,1	11 257,0
інша дебіторська заборгованість	204	7 182,5	8 770,8	1 236,1	1 574,4	-	-	8 418,6	10 345,2
інше	205	298 850,5	243 220,8	3 656,3	6 173,2	-	-	302 506,8	249 394,0
Нерозподілені активи	220	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	-	-	-	-
	222	x	x	x	x	-	-	-	-
	223	x	x	x	x	-	-	-	-
	224	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього активів Групи	230	646 715,3	726 412,9	29 188,2	36 974,9	-	-	675 903,5	763 387,8
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	448 612,9	411 578,9	1 384,1	1 929,8	-	-	449 997,0	413 508,7
з них:	241	-	-	-	-	-	-	-	-
поточні зобов'язання	242	107 573,1	111 122,7	1 382,1	1 927,7	-	-	108 955,2	113 050,4
інше	243	341 039,8	300 456,2	2,0	2,1	-	-	341 041,8	300 458,3
	244	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:	261	x	x	x	x	-	-	-	-
	262	x	x	x	x	-	-	-	-
	263	x	x	x	x	-	-	-	-
	264	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього зобов'язань Групи (р. 240 + р. 260)	270	448 612,9	411 578,9	1 384,1	1 929,8	-	-	449 997,0	413 508,7
7. Капітальні інвестиції	280	5 064,1	721,4	18,0	32,0	-	-	5 082,1	721,4
8. Амортизація необоротних активів	290	11 866,3	12 687,4	1 916,2	3 111,7	-	-	13 782,5	15 799,1

5.18. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх аудиторських перевірок в Групі протягом 2015 року здійснювалось працівниками Управління внутрішнього аудиту згідно з планом перевіркової роботи та з урахуванням поточних завдань.

Впродовж 2015 року було здійснено внутрішні перевірки операційної та фінансово-господарської діяльності 7 дирекцій, із них: відповідно до Плану перевіркової роботи – 6 дирекцій; поза планом (у зв'язку зі зміною керівника дирекції) – 1 дирекція.

У ході перевірок операційної та фінансово-господарської діяльності регіональних дирекцій перевірено наступні питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства та внутрішніх нормативних документів Компанії в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, дотримання порядку узгодження понадлімітних договорів страхування, забезпечення оприбуткування страхових платежів тощо;
- організація співпраці та розрахунків із страховими агентами;
- стан оформлення справ на виплату страхових відшкодувань та роботи з регресними справами;
- дотримання дирекціями вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» та внутрішніх нормативів щодо наявності і належного зберігання документів по фінансовому моніторингу;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Компанії тощо;
- організація роботи по веденню автоматизованої системи обліку (АС «Юпітер»), стан обліку, використання та списання бланків суворої звітності (страхових полісів), стан роботи з дебіторською заборгованістю за договорами страхування;
- дотримання порядку укладання правочинів;
- стан кадрово-адміністративної роботи та інші питання.

За результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок складено звіти та довідки з відображенням виявлених недоліків та рекомендаціями щодо їх усунення.

Також під час перевірок надавалась практична допомога працівникам структурних підрозділів дирекцій з окремих питань, в тому числі із наданням, при необхідності, нормативної документації.

Протягом 2015 року також розроблено та затверджено Положення про порядок проведення внутрішнього аудиту у НАСК «ОРАНТА»; актуалізовано Положення про Управління внутрішнього аудиту та посадові інструкції працівників Управління внутрішнього аудиту.

Проводився контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок та рекомендацій щодо усунення недоліків, виявлених в ході перевірок.

6. Виправлення помилок.

Відповідно до п. 43 МСБО 8 Група розкриває інформацію щодо виправлення помилок попередніх періодів.

З метою достовірного представлення активів та зобов'язань Групи у індивідуальній фінансовій звітності материнської компанії було прийнято рішення щодо зміни вхідних залишків по окремих статтях Балансу (звіту про фінансовий стан) та окремих статей Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Операції, вплив по яких обумовив зміни окремих статей звітності:

- представлення на балансі Групи інформації про поточні фінансові інвестиції;
- відображення доходів у періоді, до якого такі доходи відносяться;
- відображення доходів в сумі, що відповідає первинним документам та валюті операції;
- відображення витрат у періоді, до якого такі витрати відносяться.

В цілому зміна вхідних залишків обумовила зменшення валюти балансу на 364,2 тис. грн. Після внесення змін валюта балансу на 01.01.2015 р. склала 763 387,8 тис. грн., чистий фінансовий результат за 2014 р. (р. 2350) – 3 272,2 тис. грн. прибутку.

Загальна сума коригувань власного капіталу склала 751,1 тис. грн.

Сумарний вплив на окремі статті звітності приведено в таблиці:

Назва форми звітності	Код рядка	Дані звіту за 2014 р., тис. грн.	Сума коригування, тис. грн.	Відкоригований вхідний залишок на 01.01.2015 р., тис. грн.	Примітки
1	2	3	4	5	6
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1005	1 716,5	-320,0	1 396,5	Коригування суми незавершених кап інвестицій ДП
	1010	235 932,7	2 441,6	238 374,3	Коригування суми нарахованої амортизації ОЗ ДП
	1012	-417845,9	2 441,6	415 404,3	
	1015	46 937,0	1 025,4	47 962,4	
	1016	46 937,0	1 025,4	47 962,4	
	1100 1101	2 738,3	-0,4	2 737,9	Коригування залишку ТМЦ на суму списаних ПММ
	1125	11 318,5	-61,0	11 257,5	Коригування суми ДЗ на суму безнадійної ДЗ ДП
	1130	1 010,8	-131,0	879,8	
	1135	85,5	937,8	1 023,3	Переплата з податку на прибуток за підсумками 2014 р.
	1136	28,2	937,8	966,0	
	1140	2 602,7	-126,2	2 476,5	Коригування суми нарахованих доходів на суму, нараховану понад міру
	1155	5 890,2	+141,6 -67,0	5 964,8	Коригування по окремих господарських операціях (відновлення надміру нарахованих витрат, коригування суми ДЗ на суму безнадійної ДЗ ДП)
	1160	126 866,2	91 734,0	215 731,2	Рекласифікація поточних фін.інвестицій, обумовлена представленням строкових депозитів
			-2 869,0		
	1165	116 855,1	-91 734,0	25 121,1	Рекласифікація поточних фін.інвестицій, обумовлена представленням строкових депозитів
	1167	116 854,5	-91 734,0	25 120,5	
	1190	1 476,9	-1 336,0	140,9	Коригування суми ДЗ на суму безнадійної ДЗ ДП

1	2	3	4	5	6
	1405	222 296,4	3 227,7	225 524,1	Коригування суми дооцінки на суму відстроченого податкового зобов'язання
	1420	-694 753,0	-1 270,6	-697 229,6	
			-1 206,0		
	1500	9 563,7	-82	9 481,7	Коригування ВПЗ ДП
	1525	1 352,7	7,3	1 360,0	Коригування результатів операцій зі страхування
	1615	2 749,4	8,4	2 757,8	Коригування витрат за господарськими операціями
	1635	6 558,1	-2,0	6 556,1	Коригування на суму списання КЗ ДП
	1650	66 746,5	-1 013,1	65 733,4	Коригування на суму страхового відшкодування, розмір якої змінено/уточнено у 2015 р.
	1690	34 329,5	-6,9	34 295,6	Коригування витрат (операційна діяльність)
			-27,0		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	2350	2 625,0	647,2	3 272,2	Вплив сум коригування на фінансовий результат після оподаткування

7. Події після дати балансу

З метою приведення показників діяльності у відповідність до вимог чинного законодавства України про фінансові послуги, а саме виконання вимоги п.п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності щодо розміру чистих активів акціонерного товариства, материнською компанією було проведено позачергові Загальні збори акціонерів.

В протоколі позачергових Загальних зборів акціонерів материнською компанією, що відбулися 19 лютого 2016 р., від 19.02.2016 р. №1/2016 зазначено наступне:

1. Зменшити статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» з 775 125 000,00 грн. на суму 616 125 000,00 грн. шляхом зменшення номінальної вартості простої іменної акції з 5,85 грн. до 1,20 грн.

2. Після зменшення розмір статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» становитиме 159 000 000,00 грн.

3. Доручити Правлінню вжити належних заходів, пов'язаних зі зменшенням статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» шляхом зменшення номінальної вартості акцій відповідно до законодавства України.

Розмір статутного капіталу материнської компанії буде приведений до рівня, визначеного вказаним вище протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії, після державної реєстрації таких змін.

8. Умовні активи та умовні зобов'язання

Станом на 31.12.2015 р. триває процес державної реєстрації права власності Групи на торгові знаки, майнові права на які були передані ТОВ «ІМГ інтернешнл холдинг компанії» у 2008 році (договір про передавання виключних майнових прав на знаки від 25.07.2008 р.).

Відповідно до постанови Київського апеляційного господарського суду від 08 грудня 2015 р. по справі 910/4731/15-2 визнано недійсними договір про передавання виключних майнових прав на знаки від 25.07.2008 у частині передачі прав на знаки за свідоцтвами № 46385 від 21.01.2003, № 46386 від 21.01.2003, № 36592 від 15.04.2002, № 36591 від 15.04.2002, № 6562 від 29.03.1993, № 6561 від 29.03.1993, № 82725 від 02.06.2006 та № 86304 від 02.06.2006, та договори № 1 та № 2 про передавання права на отримання охоронного документу за заявкою від 03.09.2008, задоволено вимоги про визнання недійсними свідоцтв на знак для товарів і послуг № 98009 від 28.08.2007 та № 98010 від 18.09.2007.

Після реєстрації прав на торгові знаки у відповідності до вимог Закону України «Про охорону прав на знаки для товарів і послуг» товарні знаки та супутні з таким правочином наслідки будуть відображені на балансі Групи.

Відповідно до постанови Вищого господарського суду України від 23.02.2016 р. процес реєстрації прав на торгові знаки призупинений, справа направлена на новий розгляд до суду першої інстанції.

9. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність

Серед характеристик, притаманних економічному середовищу, в якому Група здійснювала свою діяльність протягом 2015 року, можна виділити:

- знецінення національної валюти;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів;
- зменшення обсягів виробництва та рівня ВВП;
- ведення воєнних дій на сході України та окупація АР Крим;
- ускладнення відносин з основними торговельними партнерами;
- відтік інвестицій;
- гальмування проведення системних змін в галузях господарства.

Окремо необхідно зазначити, що економічні чинники обумовлені, в тому числі, і тривалою політичною кризою.

Фінансовий ринок України у 2015 році пережив ряд потрясінь, пов'язаний, зокрема, з:

- девальвацією гривні по відношенню до основних світових валют. Офіційні курси основних іноземних валют, встановлені Національним банком України, протягом 2015 р. зазнали значних коливань в сторону їх збільшення. Станом на 31.12.2014 р. курс гривні склав 15,768556 грн. за 1 долар США, станом на 31.12.2015 р. – 24,000667 грн., а станом на 24.02.2016 р. – 27,233858 грн. Курс гривні до євро, відповідно, 19,232908 грн. за 1 євро на 31.12.2014 р., 26,223129 грн. за 1 євро на 31.12.2015 р. і 29,962691 на 24.02.2016р.;

- банкрутством або введенням тимчасових адміністрацій до ряду банківських установ та страхових компаній;
- погіршенням якості активів;
- тощо.

Ситуація на страховому ринку ускладнилася ще й тим, що протягом останніх років так і не був вироблений єдиний підхід до регулювання і контролю діяльності учасників ринку. Це призвело до виникнення наступних проблем: недостатньої капіталізації, низької мотивації до поліпшення якості послуг, високої залежності від банківського сектора як

каналу продажів і джерела доходів, що не дозволяє розвивати альтернативні напрями. Події, що відбуваються на сьогоднішній день в Україні, ще тривалий час обмежуватимуть можливості відновлення і розвитку ринку.

З 01 січня 2015 року набули чинності зміни до Податкового кодексу України, які суттєво змінили порядок оподаткування страхових компаній та збільшили податковий тиск на них. Окремий ризик полягає у відсутності в деяких випадках однозначного тлумачення норм податкового законодавства, що може призвести у майбутньому до негативних для страховиків наслідків.

Макроекономічні чинники, наведені вище, внесли корективи і в організацію діяльності Компанії.

Воєнні дії на сході України та анексія АР Крим привели Групи до необхідності згорнути діяльність на окупованих територіях, що, в свою чергу, обумовило втрату частини прибутку.

Групою прийнято рішення:

- про призупинення діяльності Кримської регіональної та Севастопольської міської дирекцій (наказ тимчасового адміністратора від 23.04.2014 №199);
- про призупинення діяльності Луганської, Донецької обласних та Маріупольської міської дирекцій та припинення діяльності всіх відділень зазначених дирекцій (наказ тимчасового адміністратора від 04.08.2014 р. №407).

Станом на кінець дня 31.12.2015 р. у складі активів Групи обліковуються активи безбалансових дирекцій та безбалансових відділень, розташованих на території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя, Луганської та Донецької областей.

тис. грн.

Дирекція	Необоротні активи (залишкова вартість)	ТМЦ	Всього
АР Крим	6 517,5	1,7	6 519,2
м. Севастополь	0,0	0,6	0,6
Донецька обласна	51,1	3,0	54,1
Луганська обласна	95,2	28,1	123,3
Маріупольська міська	2,7	8,8	11,5
Всього:	6 666,5	42,2	6 708,7

Протягом 2015 року основні зусилля менеджменту Групи були спрямовані на утримання частки ринку, підвищення якості активів, погашення заборгованості перед страхувальниками, розробку мотиваційних програм, започаткування нових проектів з продажу страхових продуктів, оптимізацію витрат.

Майбутній напрямок економічного розвитку України в цілому та Групи зокрема великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі.

10. Плани щодо безперервної діяльності

Група складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Групу чи припинити діяльність. Станом на 31.12.2015 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

Керівництво Групи вважає, що підготовка цієї окремої річної фінансової звітності на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Група була не здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

11. Управління ризиками

На діяльність Групи протягом 2015 року суттєво впливали важко передбачувані фактори, що умовно поділяються на:

- фактори політичних ризиків;
- фактори економічних ризиків.

Політичні ризики - це ризики, обумовлені зміною політичної обстановки, що впливали на підприємницьку діяльність (закриття кордонів, заборона на вивіз товарів, військові або антитерористичні дії на території країни та ін.).

Економічні (комерційні) ризики - це ризики, обумовлені несприятливими змінами в економіці компанії та в економіці країни (зміни кон'юнктури ринку, незбалансована ліквідність (неможливість своєчасно виконувати платіжні зобов'язання), зміни рівня управління, різке знецінення протягом року гривні та ін.). Оскільки Група обліковує в своєму балансі дебіторську та кредиторську заборгованість, має відкриті поточні і депозитні рахунки в іноземній валюті, а також регулярно здійснює розрахунки у валюті, зокрема за операціями Ядерного страхового пулу України та за власними страховими і перестраховими контрактами, різке коливання валютних курсів значно посилює нестабільність економічної ситуації та підвищує ризики ліквідності та платоспроможності Компанії в короткому періоді часу, та збільшує витрати Групи, пов'язані із здійсненням валютно-обмінних операцій на ринку України.

Діяльність Групи тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками на кожному етапі взаємозв'язків з суб'єктами страхового ринку та сторонами, які виконують посередницькі функції на ринку страхових послуг. З метою підвищення ефективності діяльності у ПАТ «НАСК «ОРАНТА» визначають наступний перелік основних видів ризиків, що виникають у діяльності Групи:

- **Страхові**, що безпосередньо виникають при проведенні страхування: андеррайтинговий ризик, ризик недостатності резервів, ризик катастроф;
- **Фінансові**: ризик ліквідності, кредитний ризик, валютний ризик, ринковий ризик, ризик процентної ставки;
- **Операційні**: ризик ІТ-систем, ризик безпеки, ризик контролю; функціональні ризики (юридичні, шахрайства), кадровий ризик;
- **Ризик дефолту контрагента**: ризик того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання через його дефолт;
- **Стратегічні**: ризик стратегічного планування та реалізації стратегії, інвестиційний ризик;
- **Інші**: ризики, пов'язані із зовнішніми чинниками, ризик втрати вартості бренду, системний ризик та ін..

Основні фактори ризиків, що впливали на діяльність Групи протягом 2015 року, наступні:

- 1. Зовнішні фактори ризиків:**
 - Посилення фінансової кризи в Україні;

- Падіння ВВП;
- Ріст рівня безробіття;
- Погіршення інвестиційного клімату та відтік капіталів за кордон;
- Суттєве зниження реальних доходів та платоспроможності населення;
- Падіння обсягів кредитування та пов'язаного з ним страхування, замороження іпотечного ринку;
 - Падіння більше, ніж на 50% ринку продажу нових авто під впливом девальвації та згортання кредитування;
 - Погіршення рентабельності та спроможності здійснювати виплати внаслідок девальвації, збільшення дефіциту ліквідних активів;
 - Погіршення очікувань населення щодо майбутніх доходів та посилення недовіри до фінансових установ;
 - Зміни в кон'юнктурі страхового ринку та фондового ринку;
 - Діюча система оподаткування для страхових організацій;
 - Діюча система проведення розрахункових операцій.

2. Внутрішні фактори ризиків:

- Сезонність надання окремих видів страхових послуг;
- Інвестиційна політика і оптимізація інвестиційного портфеля;
- Менталітет власників і керівництва, якість прийняття управлінських рішень;
- Якість страхового портфеля, тарифна та андеррайтерна політика;
- Рентабельність страхових операцій;
- Мотиваційна програма працівників.

Групи буде системно наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Для зниження ризиків в Групі застосовуються такі прийоми, як:

- диверсифікованість;
- запит (придбання) додаткової інформації;
- лімітування.

Компанія контролює страхові ризики шляхом:

- стратегії андеррайтингу та активного моніторингу ризику;
- укладання відповідних договорів перестраховування. Діяльність Групи з перестраховування здійснюється централізовано. Група прагне диверсифікувати діяльність, використовуючи як договори облігаторного, так і факультативного перестраховування, укладаючи їх із перестраховиками, що мають високий рейтинг надійності;
 - оцінки резервів. При розрахунках вартості резервів Групи використовує комбіновані методи розрахунків, що ґрунтуються на коефіцієнті збитковості та розрахунках реального досвіду виплат відшкодувань.

Стратегія управління ризиками Групи включає ряд процедур, а саме:

1. Ідентифікацію. Група ідентифікує такі види ризиків:
 - 1.1 андеррайтинговий ризик, що включає:
 - 1.1.1. ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
 - 1.1.2. катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
 - 1.1.3. ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями

частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

1.2 ринковий ризик, що включає:

1.2.1 ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

1.2.2 ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

1.2.3 валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

1.2.4 ризик спреда - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державними облігаціями України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

1.2.5 майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

1.2.6 ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

1.3 ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

1.4 операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

1.5 ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

В процесі управлінні ризиками Група може ідентифікувати і інші види ризиків, якщо такі ризики є аргументовано суттєві.

2. Для виконання процедур управління ризиками використовуються наступні інструменти:

- встановлення лімітів та квот;
- диверсифікація;
- контроль балансу активів і пасивів;
- структурування активів і пасивів;
- управління розривами різних видів;
- регламентування та контроль виконання андеррайтингових процедур за відповідними страховими продуктами.
- резервування;
- регламентування та контроль виконання процедур оцінки достатності страхових резервів.

12. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2013), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Стандарт набирає чинності з 01 січня 2018 року. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація

залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «триетапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язаною з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2015 рік.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2016 року. МСФЗ 14 дозволяє суб'єктам господарювання, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати визнання сум, які відносяться до тарифного регулювання, у відповідності до попередніх загальноприйнятих положень бухгалтерського обліку в звітності за МСФЗ. Однак, з метою покращення порівнянності фінансової звітності таких суб'єктів господарювання із звітністю, яку готують суб'єкти господарювання, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні суми, даний стандарт вимагає представляти показники щодо наслідків тарифного регулювання окремо від інших статей. Цей стандарт застосовують лише суб'єкти господарювання, які застосовують МСФЗ вперше.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеня завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки стосуються наступного:

- звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції у всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю;

- фінансовий результат від надання послуг, які відносяться до інвестиційної діяльності, не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною;
- при застосуванні методу участі в капіталі до асоційованого чи спільного підприємства неінвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, які застосовуються асоційованим чи спільним підприємством до їх часток в дочірніх компаніях;
- вимагається розкриття додаткової інформації про те, чому суб'єкт господарювання вважається інвестиційною компанією, деталі неконсолідованих дочірніх компаній, характер відносин і певних угод між інвестиційною компанією та її дочірніми компаніями.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки вимагають від набувача частки участі у спільній операції, в якій діяльність являє собою бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»):

- застосовувати для всіх об'єднаних компаній принципи бухгалтерського обліку, визначені в МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які суперечать вимогам МСФЗ 11;
- розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ 3 та іншими МСФЗ щодо об'єднання бізнесу.

Поправки застосовуються як для первісного придбання частки у спільній операції, так і для придбання додаткової частки участі у спільній операції (в останньому випадку попереднє володіння частками не переоцінюється).

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;
- пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;
- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

- включають плодоносні рослини у сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;
- вводять визначення плодоносних рослин як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більше, ніж один період;
- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни дозволяють в окремій фінансовій звітності додатково відображати інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії за методом участі в капіталі.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовуються для річних

періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни уточнюють процедури продажу або передавання активів інвестора наступним чином:

- вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»);

- вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес.

Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

Поправки до МСБО 1 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни стосуються наступного:

- роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихована шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовується;

- роз'яснюється, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності, як єдина позиція;

- наведені додаткові приклади можливих способів розподілу приміток.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Група на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво Групи оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань Групи.

Щорічні вдосконалення стандартів, прийняті протягом 2012 – 2014 років, та які набудуть чинності з 1 січня 2016 року.

До МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність» добавлено спеціальне керівництво для випадків, коли суб'єкт господарювання рекласифікує активи з утримуваних для продажу в утримувані для розподілу та навпаки, а також для випадків, коли активи, утримувані для розподілу, обліковуються як для припиненої діяльності.

До МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» добавлено спеціальне керівництво, яке роз'яснює, чи повинна бути розкрита інформація щодо контрактів на обслуговування, які продовжують брати участь в переданих активах.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» роз'яснюють, що високоліквідні корпоративні боргові зобов'язання, які використовуються для визначення ставки дисконтування виплат по закінченні трудової діяльності, повинні бути представлені в тій самій валюті, в якій будуть здійснені виплати.

Зміни до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» роз'яснюють значення «в інших частинах проміжного фінансового звіту» та вимагають перехресних посилань.

Голова Правління НАСК «ОРАНТА»

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.