

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

**Річна консолідована звітність
за 2013 рік**

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

ЗМІСТ

Аудиторський висновок про консолідовану фінансову звітність.....	3
Консолідований баланс.....	6
Консолідований звіт про фінансові результати.....	8
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	10
Консолідований звіт про власний капітал.....	12
Примітки.....	13



Керівництву ВАТ НАСК «Оранта»

Для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про консолідовану фінансову звітність станом на (за) 31.12.2013р. (2013р.)
Відкритого акціонерного товариства Національна акціонерна страхова компанія «Оранта»

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства Національної акціонерної страхової компанії «Оранта» (далі – Товариство), що додається, яка включає Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013р., Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013р., Консолідований звіт про власний капітал за 12 місяців 2013р., а також Примітки до консолідованої річної фінансової звітності за 2013р (далі – фінансова звітність).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансової 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 стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно – позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки

Зважаючи на невизначеність наслідків впливу політичної ситуації на економіку України, а також з урахуванням впливу на фінансовий стан страховиків таких чинників як відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо платоспроможності населення, погіршення фінансових результатів діяльності підприємств, невизначеність з перспективами коливань цін, та незадовільним станом корпоративного управління, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин на фінансовий стан Товариства в цілому протягом наступних дванадцяти місяців.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2013 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

Заступник Директора ТОВ АФ
«КОМПАНІЯ
ПРОФІНФОРМАУДИТ», аудитор



С.А.Нестеренко

03.12.2014 р.

Україна, 03040 м. Київ, вул. Васильківська, буд.13, к. 4

про консолідовану фінансову звітність станом на (за) 31.12.2013р. (2013р.)
Відкритого акціонерного товариства Національна акціонерна страхова компанія «Оранта»

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Компанія ПРОФІНФОРМАУДИТ".

Код за ЄДРПОУ: 31746980.

Місцезнаходження: Україна, 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 13, к.4.

Телефон, факс: 257 69 13.

Номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів: №2821.

Державний орган, що видав, дата та номер рішення: Аудиторська палата України, 30 січня 2002 року, №106 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011 року №244/4 до 22.12.2016р.).

Номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0018;

Державний орган, що видав, дата та номер рішення: Нацкомфінпослуг, 21.05.2013, №1599.

Керівник: Директор - Агафонова Галина Володимирівна.

Склад групи:

Аудитор – Агафонова Галина Володимирівна: сертифікат аудитора Серія А №004971, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення №104 від 30.11.2001р, чинний до 30.11.2015р.;

Аудитор – Нестеренко Сергій Анатолійович: сертифікат аудитора № 006648, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення №209/3 від 24.12.2009р, чинний до 24.12.2014р.;

Бухгалтер – аудитор – Горбач Сергій Васильович.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування: Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна страхова компанія «Оранта»

Код за ЄДРПОУ: 00034186

Місцезнаходження: 02081, м. Київ, Вулиця Здобунівська, будинок 7-Д

Основні види діяльності:

Найменування виду діяльності

Інші види страхування, крім страхування життя

Перестрахування

3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Номер і дата договору на проведення аудиту: договір надання аудиторських послуг від 20.05.2013р.

Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.2013р. – 31.12.2013р.

Місце проведення аудиту: 02081, м. Київ, Вулиця Здобунівська, будинок 7-Д

Дата початку і закінчення проведення аудиту: 20.05.2013р. – 03.12.2014р.

Дата видачі висновку: 03.12.2014 року.

Масштаб проведення аудиту: перевірка достовірності річної фінансової звітності

Заступник Директора ТОВ АФ
«КОМПАНІЯ
ПРОФІНФОРМАУДИТ», аудитор



С.А.Нестеренко

03.12.2014 р.

КСДП

Дата (рік, місяць, число)

2014 12 03

Підприємство **Відкрите 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 КОПФІ 96220
за КВЕД 65 12

Середня кількість працівників **5666**
Адреса, телефон: 02081 м.Київ, вул. Завбуківська, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09

Контрольна сума

1355608CD643E78C35A3EC894A108E291A0A8A32

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 2013 року**

Форма № 1-к Код за ДКУД 1801007

Актив	Код	На початок	На кінець
	рядка	звітного періоду	звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	19 046	15 674
первісна вартість	1001	46 922	44 658
накопичена амортизація	1002	(27 876)	(28 984)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3 395	1 598
Основні засоби	1010	260 603	236 646
первісна вартість	1011	683 802	653 679
знос	1012	(423 199)	(417 033)
Інвестиційна нерухомість	1015	56 979	59 251
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	59 417	59 251
Знос інвестиційної нерухомості	1017	(2 438)	-
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	223	205
інші фінансові інвестиції	1035	122 764	128 208
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	5 929	265
Відстрочені податкові активи	1045	34	-
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	28 971	23 695
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	37 586	57 382
Інші необоротні активи	1090	5	5
Усього за розділом I	1095	535 535	522 929
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5 990	5 087
Виробничі запаси	1101	5 990	5 087
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	34 002	28 806
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	6 126	3 049
з бюджетом	1135	756	3 565
у тому числі з податку на прибуток	1136	364	3 355
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4 590	3 794
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25 358	10 507
Поточні фінансові інвестиції	1160	117 325	112 589
Гроші та їх еквіваленти	1165	142 003	89 987
готівка	1166	2	3
рахунки в банках	1167	142 001	89 982
Витрати майбутніх періодів	1170	287	170
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	26 305	8 177
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	55	23
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	13 985	3 055
резервах незароблених премій	1183	12 265	5 099
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2 721	3 177
Усього за розділом II	1195	365 463	268 908
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	134	-
Баланс	1300	901 132	791 837

Пасив	Код	На початок	На кінець
	рядки	звітного періоду	звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	775 125	775 125
Капітал у дооцінках	1405	233 725	232 452
Додатковий капітал	1410	16 696	16 696
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 514	1 651
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(562 482)	(718 001)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	17 554	22 712
Неконтрольована частка	1490	63	66
Усього за розділом I	1495	482 195	330 701
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	44	102
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	948	5 289
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	948	5 289
Цільове фінансування	1525	1 404	1 347
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	277 022	295 569
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	16 259	18 657
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	90 508	123 168
резерв незароблених премій	1533	170 255	153 744
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	279 418	302 307
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	15 892	15 000
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	2 011	4 268
розрахунки з бюджетом	1620	2 023	1 202
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	85
розрахунки зі страхування	1625	2 534	2 174
розрахунки з оплати праці	1630	5 843	6 585
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5 368	7 542
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасника	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	20 777	87 777
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	19	21
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	85 052	34 260
Усього за розділом III	1695	139 519	158 829
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	901 132	791 837

Тимчасовий адміністратор

Головний бухгалтер



Бажан А.Ф.

Онищук О.О.

Контрольна сума

135560BCD643E78C35A3EC894A108E231A0A8A32

Підприємство *Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"*

Дата (рік,місяць, число) 2014.12.03

за ЄДРПОУ 00034186

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2013 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	468 050	540 662
Чисті зароблені страхові премії	2010	462 064	527 447
Премії підписані, валова сума	2011	477 487	572 560
Премії, передані у перестраховання	2012	24 769	51 045
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(16 512)	(8 339)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(7 166)	(2 407)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(100 329)	(127 938)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(230 259)	(221 703)
Валовий : прибуток	2090	137 462	191 021
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(515)	133
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(46 990)	(16 915)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(36 060)	(20 268)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(10 930)	3 353
Інші операційні доходи	2120	16 332	25 615
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(107 214)	(158 342)
Витрати на збут	2150	(108 200)	(108 127)
Інші операційні витрати	2180	(23 103)	(26 964)
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	-	-
збиток	2195	(132 228)	(93 579)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	18 341	21 083
Інші доходи	2240	31 553	71 270
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(3 396)	(2 294)
Втрати від участі в капіталі	2255	(18)	(31)
Інші витрати	2270	(36 461)	(71 782)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(122 209)	(75 333)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23 458)	(23 130)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(145 667)	(98 463)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	106	12 559
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	106	12 559
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(20)	(2 637)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	86	9 922
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(145 581)	(88 541)
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	(145 559)	(98 444)
неконтрольованій частці	2475	(108)	(19)
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	(145 473)	(88 522)
неконтрольованій частці	2485	(108)	(19)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	17 344	21 897
Витрати на оплату праці	2505	120 621	150 096
Відрахування на соціальні заходи	2510	41 847	52 332
Амортизація	2515	22 204	23 857
Інші операційні витрати	2520	418 206	418 361
Разом	2550	620 222	666 543

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	(1,10)	(0,74)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(1,10)	(0,74)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Тимчасовий адміністратор

Бажан А.Ф.

Головний бухгалтер

Онищук О.О.



Контрольна сума

135560BCD643E78C35A3EC894A108E231A0A8A32

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2014.12.03

Підприємство Відкрите акціонерне товариствоНаціональна акціонерна страхова компанія "Оранта" за ЄДРПОУ

00034186

(найменування)

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2013 р.**

Форма N 3

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	19 393	9 887
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	14	65
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	2 459	3 002
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	38	54
Надходження від повернення авансів	3020	166	364
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	213	329
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	67	199
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	121	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	448 322	549 858
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	89 129	100 142
Праці	3105	(68 322)	(78 493)
Витрат на відрядження	3106	(99 151)	(113 815)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(44 741)	(49 617)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(46 779)	(45 877)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(27 556)	(23 384)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 664)	(2 787)
Витрачання на оплату авансів	3135	(16 559)	(19 706)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(45 108)	(46 167)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(20)	(82)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(165 662)	(214 104)
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(99 709)	(135 999)
		(9 608)	(20 308)

1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	22 002	33 683
необоротних активів	3205	511	324
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6 148	5 182
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	105 007	206 016
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(23 203)	(40 999)
необоротних активів	3260	(1 313)	(711)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(146 972)	(214 014)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(37 820)	(10 519)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	43 097	57 630
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(43 989)	(43 895)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 757)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	(1 934)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(4 649)	11 801
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(52 077)	(19 026)
Залишок коштів на початок року	3405	142 003	160 831
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	61	198
Залишок коштів на кінець року	3415	89 987	142 003

Тимчасовий адміністратор

Бажан А.Ф.

Головний бухгалтер

Онищук О.О.



Контрольна сума

135560BCD643E78C35A3EC894A108E231A0A8A32

Підприємство *Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"*Дата (рік, місяць, число)
за ЄД(РПОУ)

КОДИ
2014 12 03
00034186

Консолідований звіт про власний капітал

за 12 місяців 2013 р.

Форма N 4

Код за ДКУ/1

1801005

Стаття	Код	Належить власникам материнської компанії									Неконтрольована частка	Разом
		Зареєстрований капітал	Капітал у довідках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Залишок на початок року	4000	775 125	233 725	16 696	1 514	(562 482)	-	-	17 554	482 132	63	482 195
Коригування:												
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	775 125	233 725	16 696	1 514	(562 482)	-	-	17 554	482 132	63	482 195
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(145 559)	-	-	-	(145 559)	(108)	(145 667)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	86	-	-	-	-	-	-	86	-	86
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	86	-	-	-	-	-	-	86	-	86
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопчені 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	-	-	-	137	(137)	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шльових) фондів	4220	-	-	-	-	(1 654)	-	-	-	(1 654)	-	(1 654)
Сума чистого прибутку на матеріальне звозочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:												
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(1 359)	-	-	(8 169)	-	-	5 158	(4 370)	111	(4 259)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміц у капіталі	4295	-	(1 273)	-	137	(155 519)	-	-	5 158	(151 497)	3	(151 494)
Залишок на кінець року	4300	775 125	232 452	16 696	1 651	(718 001)	-	-	22 712	330 635	66	330 701

Тимчасовий адміністратор

Бажан А. Ф.

Головний бухгалтер

Онищук О. О.



**Примітки до консолідованої річної фінансової звітності
за 2013 рік
Групи компаній НАСК "Оранта"**

1. Загальна інформація.

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 акціонерним товариством відкритого типу, 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, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2013 року Компанія має 32 страхові ліцензії.

У 2013 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

Компанія була чотири рази перереєстрована:

- Київською міською державною адміністрацією 16.09.1994 р. за № 00034186;
- Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 12.03.1998 року за № 9870;
- Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 28.07.2004 року № 10701050001000314.
- Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 03.08.2007 року № 10701070038000314

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.

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. та 16.08.2010 р. Компанією були зареєстровані нові редакції Статуту. Зміни до Статутних документів у 2013 році не вносились.

Форма власності – приватна.

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

До складу Компанії входять 29 безбалансових дирекцій (в тому числі дирекції м. Києва та м. Севастополя), 561 безбалансове відділення у містах і районах областей України. Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

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 Міндоходів – Центральному офісі з обслуговування великих платників податків.

Компанія зареєстрована та знаходиться на обліку в місцевих податкових органах як платник окремих видів податків за місцезнаходженням підпорядкованих безбалансових підрозділів (податок на доходи фізичних осіб, податок на землю, збір за спеціальне використання води, екологічний збір).

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;
- Ревізійна комісія.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів Компанії, на яких визначаються основні напрямки діяльності Компанії та затверджуються її плани та звіти про їх виконання.

Наглядова рада Компанії є органом, який представляє інтереси акціонерів у перервах між Загальними зборами акціонерів, здійснюючи контроль за діяльністю Правління Компанії та захист прав акціонерів.

Наглядова рада Компанії обирається Загальними зборами з числа акціонерів у складі 6 осіб строком на 5 років.

Наглядова рада Компанії здійснює такі функції:

- контролює виконання рішень Загальних зборів;
- визначає зовнішнього аудитора;
- визначає порядок розміщення страхових резервів;
- контролює діяльність Правління Компанії;
- здійснює інші дії, що впливають з повноважень Наглядової ради, визначених Статутом Компанії або відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Компанії.

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, та обирається Загальними зборами акціонерів строком до 5 років. До складу Правління входять Голова Правління та інші члени Правління загальною кількістю не більше 13 осіб. Роботою Правління керує Голова Правління.

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.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії, її відокремлених підрозділів здійснюється Ревізійною комісією, яка обирається Загальними зборами з числа акціонерів терміном на 5 років у кількості 5 осіб.

Ревізійна комісія складає звіт та висновки про фінансово-господарську діяльність Компанії за даними річної фінансової звітності.

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

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.12.2013 р. № 4431 в НАСК «Оранта» відсторонено від управління Правління НАСК «Оранта» під керівництвом

тимчасового виконувача обов'язків Голови Правління Грищенко Валерія Михайловича та призначено тимчасову адміністрацію до 05.03.2014 р. Тимчасовим адміністратором призначений Настасенко Олександр Григорович (сертифікат на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ від 12.09.2013 р. № 11-СК, виданий згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.09.2013 р. № 3167).

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.02.2014 р. № 568 в НАСК «Оранта» продовжено термін повноважень тимчасової адміністрації до 05.06.2014 р.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.03.2014 р. № 870 з метою уникнення конфлікту інтересів при переході на іншу роботу Настасенка О.Г. в НАСК «Оранта» Тимчасовим адміністратором призначений Бажан Андрій Федорович (сертифікат на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ від 12.09.2013 р. № 9-СК, виданий згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.09.2013 р. № 3163).

У Компанії на постійній основі функціонують наступні комітети:

- Бюджетний комітет;
- Тендерний комітет;
- Комітет з врегулювання страхових випадків,
- Комітет із централізації керування бізнес-процесами Компанії;
- Комітет з організації продажів страхових продуктів;
- Проектний офіс.

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.

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.

Метою Комітету із централізації керування бізнес-процесами Компанії є ініціювання необхідних заходів з централізації бізнес-процесів і визначення їх пріоритетності та «глибини», забезпечення контролю виконання планів з централізації страхового, бухгалтерського, фінансового обліку і процесу врегулювання збитків, а також контролю виконання термінів і якості проведених заходів з переведення дирекцій у статус безбалансових.

Метою Комітету з організації продажів страхових продуктів є ініціювання та проведення необхідних заходів щодо активізації продажів страхових продуктів (збільшення обсягів надходження страхових платежів та кількості укладених договорів страхування) при раціональному використанні наявних ресурсів (фінансових, людських та технологічних).

Проектний офіс – це структура Компанії, діяльність якої спрямована на побудову, впорядкування і розвиток проектної діяльності з модифікації, стандартизації та розробки нових страхових продуктів Компанії з метою досягнення максимальної ефективності її корпоративної діяльності. Основним завданням Офісу є своєчасна розробка, супровід, підтримка у технологічно актуальному стані та модифікація продуктів, що відповідають як попитові ринку, так і мають стійкі конкурентні переваги.

Діяльність Компанії тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Компанія визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності.

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»;
- Всеукраїнська громадська організація «Асоціація платників податків України»;
- Українська федерація ubezpieчення;
- Американська Торгова Палата;
- Європейська Бізнес Асоціація.

Наглядною радою Компанії (протокол Наглядної ради від 17.05.2013 р.) як незалежну компанію-аудитора затверджено ТОВ «Аудиторська фірма «Компанія ПРОФІНФОРМАУДИТ» (Код за ЄДРПОУ: 31746980; місцезнаходження: Україна, 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 13; Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за № 2821 рішенням Аудиторської палати України № 106 від 30.01.2002р., Рішенням № 244/4 від 22.12.2011 р. термін дії Свідоцтва подовжено до 22.12.2016 р.); Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер 0018, діє з 21.05.2013 р. до 22.12.2016 р. (відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.08.2013 № 1599).

Аудитор – Нестеренко С.А. (сертифікат аудитора серія А № 006648, виданий рішенням Аудиторської палати України № 209/3 від 24.12.2009 р., сертифікат дійсний до 24.12.2014 р.

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 14.10.2013р. 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 31.12.2013 року власниками істотної участі НАСК «Оранта» є:

- Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан, 050051, м. Алмати, мкр. Самал-2 р, вул. Жолдасбекова, 97) - кількість акцій, що належить акціонеру становить 46603315 шт., що складає 35,172313 % 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) - кількість акцій, що належить акціонеру становить 18204124 шт., що складає 13,738961 % статутного капіталу НАСК «Оранта».

- Geswood Holdings Limited (Кіпр, Nicosia Poseidonos 1, LEDRA BUSINESS CENTRE, Egkomi, P.C. 2406) - кількість акцій, що належить акціонеру становить 14951606 шт., що складає 11,284231% 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 засновником
ПрАТ «Концерн «Оранта»	100
АТ «СК «Оранта – Життя»	99,9988
ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»	99
ТОВ «Оранта Онлайн»	99

ПрАТ «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 у 2013 році 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.

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

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 31.12.2013 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 2013 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:

№ з/п	Серія, № ліцензії, свідоцтва та ін. документів	Дата видачі	Строк дії	Орган, що видав ліцензію, свідоцтво, документ дозвільного характеру	Вид діяльності
1	№12231/11 від 22 липня 2011	22 липня 2011 р.	22/07/11-22/07/14	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 2013 році не вносились.

Форма власності – приватна.

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

Фактична адреса Компанії - вул. Здобунівська, 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. Жилианська,75.

Середньооблікова чисельність працюючих Групи станом на 31 грудня 2013 року складає 5 666 осіб.

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 звітного періоду.

Особливості складання фінансової звітності Групи за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі - МСФЗ 1).

Для складання фінансової звітності Групи за МСФЗ за 2013 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2013, з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Різниці, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) та інших складових власного капіталу.

Група розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає 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 2013 рік містить повний пакет фінансових звітів.

4. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2013 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.

Протягом 2013 року зміни до облікової політики не вносились.

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 2013 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: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у

власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

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 кожну наступну 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 31.12.2013 р.	Курс НБУ на 31.12.2012 р.	Курс НБУ на 31.12.2011 р.
1 долар США	7,9930	7,9930	7,9898
1 євро	11,04153	10,537172	10,298053
10 російських рублів	2,4497	2,6316	2,4953
1 англійський фунт стерлінгів	13,197311	12,898185	12,318245
1 чеська крона	0,402315	0,41914	0,397455
1 канадський долар	7,495438	8,030157	7,808062
1 швейцарський франк	9,025282	8,722824	8,450725
1 польський злотий	2,659648	2,582071	2,318807

5.3. Операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Групи вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Групи;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Групою або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Група використовує:

- метод порівнюваної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності);
- метод «витрати плюс», згідно з яким застосовується ціна, що складається з собівартості готової продукції (товарів, робіт, послуг), яку визначає продавець, і відповідної націнки.

Перелік пов'язаних сторін Групи на 31.12.2013 року:

- провідний управлінський персонал;
- інші пов'язані особи:
 - ТОВ «ІМГ Інтернешнл холдинг компанії».

У звітному періоді з пов'язаними сторонами здійснювались розрахунки по операціях з оренди основних засобів, автотранспортних засобів, по операціях за асистанські та агентські послуги, поворотної фінансової допомоги.

Види та обсяги операцій, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2013 року, наведені в таблицях нижче:

Показники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Всього
Залишок дебіторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2013 р. (тис. грн.) за:			
- операційну оренду		4,7	4,7
РАЗОМ		4,7	4,7
Залишок кредиторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2013 р. (тис. грн.) за:			
- операційну оренду	13,9	237,9	251,8
- інші професійні послуги		1 000,0	1 000,0
- роялті		9,5	9,5
РАЗОМ	13,9	1 247,4	1 261,3
Витрати за 2013 р. (тис. грн.) за:			
- операційну оренду	100,3	6 450,0	6 550,3
- інші професійні послуги		1 120,0	1 120,0
- роялті		60,0	60,0
РАЗОМ	100,3	7 630,0	7 730,3
Доходи за 2013 р. (тис. грн.) за:			
- операційну оренду		12,6	12,6
РАЗОМ		12,6	12,6

5.4. Основні засоби.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого дорівнює або більше 2500 грн.

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

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання (експлуатації) в розмірі 100 % вартості об'єкта.

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 30.11.2013 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 75/13 від 17.12.2013 р. незалежним експертом ТОВ Консультаційний центр «Анбер» (сертифікат № 14526/13 від 03.04.2013 р., діє до 03.04.2016 р.). У зв'язку з неперевищенням порогу суттєвості для проведення переоцінки об'єктів нерухомості Групи, визначеного в п. 34 Наказу Міністерства України «Про затвердження Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку основних засобів» від 30 вересня 2003 року № 561, прийнято рішення не відображати результати оцінки в обліку та фінансовій звітності за 2013 рік.

Об'єкт необоротних активів, що утримуються для продажу, був переведений до складу основних засобів (група операційної нерухомості) у зв'язку з прийняттям рішення Компанією про відмову від його реалізації.

Залишкова вартість об'єктів нерухомого майна, які передані в операційну оренду, складає 60 459,1 тис. грн.

Вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 33 129,6 тис. грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2013 року складає 163 141,6 тис. грн.

Нерухоме майно, що перебуває у заставі станом на 31.12.2013 р. за іпотечними договорами, укладеними з ПАТ «Укрсоцбанк» (дог. № 06.2-130712/003, дог. № 06.2-130712/004, дог. № 06.2-130712/005, дог. № 06.2-130712/006 від 13.07.2012 р.), наведене в таблиці:

Найменування	Адреса	Загальна площа	Первісна вартість на 31.12.2013, грн.	Накопичена амортизація на 31.12.2013, грн.	Залишкова вартість на 31.12.2013, грн.
1	2	3	4	5	6
Службове приміщення	м. Київ, вул. Грушевського, 34/1, кв. 1	51,70	1 256 921,00		1 256 921,00

Інвестиційна нерухомість - Адмінприміщення	м. Луцьк, вул. Прогресу, № 7, літ. А-3	301,50	2 435 825,21		2 435 825,21
Адмінприміщення	м. Луцьк, вул. Прогресу, № 7, літ. А-3	883,90	12 526 816,65	5 636 331,98	6 890 484,67
Адмінприміщення	м. Тернопіль, вул. Стадникової, 1, літ. А	642,50	8 757 516,47	1 565 892,11	7 191 624,36
Інвестиційна нерухомість - Службове приміщення	м. Чернігів, вул. Горького, буд. 23, літ. А-4	735,50	5 977 106,89		5 977 106,89
Службове приміщення	м. Чернігів, вул. Горького, буд. 23, літ. А-4	1 240,70	14 828 043,34	5 038 931,51	9 789 111,83
Гараж	м. Чернігів, вул. Горького, буд. 23, літ. Б-1	58,20	191 302,07	83 143,82	108 158,25
Сарай	м. Чернігів, вул. Горького, буд. 23, літ. Б1-1	18,80	57 583,93	26 368,93	31 215,00
Разом			46 031 115,56	12 350 668,35	33 680 447,21

Станом на дату подання консолідованої звітності Групи за іпотечними договорами, укладеними з ПАТ «Укрсоцбанк» (дог. № 06.2-130712/003, дог. № 06.2-130712/004, дог. № 06.2-130712/005, дог. № 06.2-130712/006 від 13.07.2012 р.), закінчився термін дії

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Групи на 31.12.2013 року, наведені нижче по видах інвестицій:

Капітальні інвестиції, тис. грн.	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	5,6	204,5
Придбання (виготовлення) основних засобів	496,2	34,9
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	402,8	13,1
Придбання (створення) нематеріальних активів	900,1	1 345,8
Разом	1 804,7	1 598,3

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

	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		в тому числі:							
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			періодично (періодично - неної) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
																		15	16	17	18
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18				
Земельні ділянки	8,4											8,4									
Інвестиційна нерухомість	59 417,8	2 438,0	0,0	0,0	0,0	166,4	0,0	522,1	0,0	0,0	-2 960,1	59 251,4	0,0	0,0	0,0	59 251,4	2 960,1				
Капітальні витрати на поліпшення земель																					
Будинки, споруди та передавальні пристрої	557 482,4	318 755,5	626,6	0,0	0,0	3 458,7	1 858,6	10 190,9	0,0	290,8	3 058,4	554 941,1	330 146,2								
Машини та обладнання	29 862,4	25 366,7	119,0	0,0	0,0	8 298,6	8 279,5	1 567,3	0,0			21 682,8	18 654,5								
Транспортні засоби	46 211,8	38 614,7	0,0	122,2	0,0	2 418,3	2 293,3	2 133,7	0,0	0,0	0,0	43 915,7	38 455,1								
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	20 690,8	15 789,5	589,3	135,1	0,0	4 081,1	2 289,2	1 005,9	0,0	0,0	0,0	17 334,1	14 506,2								
Інші основні засоби	29 545,5	24 672,1	1 669,8	0,0	0,0	15 418,6	13 405,1	4 003,9	0,0	0,0	0,3	15 796,7	15 271,2								
РАЗОМ	743 219,1	425 636,5	3 004,7	257,3	0,0	33 841,7	28 125,7	19 423,8	0,0	290,8	98,6	712 930,2	417 033,2	0,0	0,0	91 676,4	31 217,3				

В таблиці «Основні засоби» у графі 11 та 12 відображено рух основних засобів у межах балансу.

5.5. Нематеріальні активи.

Одиницею обліку є окремих 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.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Залишок на початок року		4	Переоцінка (дооцінка+) уцінка (-)		Вибуло за рік			Втрачено від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	2	3		первісної (переоцінена) вартість	Надійшло за рік	первісної (переоцінена) вартість	первісної (переоцінена) вартість	первісної (переоцінена) вартість		первісної (переоцінена) вартість	первісної (переоцінена) вартість	первісної (переоцінена) вартість	первісної (переоцінена) вартість
1													
Групи нематеріальних активів													
Права користування природними ресурсами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	1,8	1,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4				1,8	1,8
Права на об'єкти промислової власності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	37 999,6	23 342,6	850,7			2 118,1	703,0	1 737,3				36 732,2	24 376,9
Інші нематеріальні активи	8 920,4	4 532,2	0,0			1 002,4	1 002,4	1 070,3			6,1	7 924,1	4 605,0
Разом	46 921,8	27 876,2	850,7	0,0	0,0	3 120,5	1 705,4	2 808,0	0,0	6,1	4,9	44 658,1	28 983,7
Гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 складають 89 987,0 тис. грн. в тому числі:

Найменування показника	На кінець року 31.12.2013, тис. грн.	На кінець року 31.12.2012, тис. грн.
Каса	0,9	1,6
Поточний рахунок у банку	15 84,3	52 476,2
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	1 017,2	953,0
Грошові кошти в дорозі	4,1	-
Еквіваленти грошових коштів	73 880,5	88 571,7
Разом	89 987,0	142 002,5

Розшифровка окремих статей

Звіту про рух грошових коштів

тис.грн.

Стаття	Рядок	2013	2012
Інші надходження, зокрема:	3095	89 129,2	100 142,3
- операції по Ядерному страховому пулу		59 831,4	54 214,7
- відшкодування збитків отриманих за регресними вимогами		7 547,3	7 310,1
- кошти, отримані від перестраховиків щодо їх частки у виплатах страхового відшкодування		1 304,3	6 121,5
- повернення коштів з банку за неотриманими страховими відшкодуваннями		3 981,7	0
- повернення коштів за тендерне забезпечення		100,0	0
- повернення депозитів		0	10 006,0
- відсотки по депозитах		12 528,8	13 549,0
Інші витрачання, зокрема:	3190	99 708,6	135 999,2
- розрахунки з МТСБУ		18 202,6	12 973,9
- розрахунки за операціями по Ядерному страховому пулу		52 954,0	51 579,9
- членські внески		1 810,7	0
- судові витрати		2 351,9	0
- операції з перестрахування		13 776,6	42 505,3
- перерахування коштів на тендерне забезпечення		100,0	0
- штрафи, пені		458,5	0

Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Групи не відбувались.

Операцій з продажу та придбання майнових комплексів у 2013 році не було.

На кінець 2013 року існують наступні обтяження по депозитних рахунках Групи:

1) Договір №26527010485612 від 22.05.2012, сума 5 150 000,00 грн. - застава по договору овердрафта №I00-C027200511/016 від 23.05.2011 (дод. угода №1 від 22.05.2012, дод. угода № 2 від 22.05.2013, дод. угода № 3 від 22.05.2013) (ПАТ «Укрсоцбанк»);

2) Договір №14/4 від 01.04.2008, сума 501 000,00 грн. (дод. угода №37 від 04.12.2012) - не зараховується в покриття страхових резервів через відсутність у Банку кредитного рейтингу інвестиційного рівня за національною шкалою (АТ «Регіон – Банк»).

Станом на дату подання консолідованої звітності Групи обтяження по депозитних рахунках Групи зняті.

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

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості та резервів сумнівних боргів.

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.

Після первісного визнання за номінальною вартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за чистою реалізаційною вартістю (номінальна вартість мінус резерв сумнівних боргів).

Для визначення чистої реалізаційної вартості Група обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості за термінами її непогашення.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	2013				2012			
	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
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	28 805,8	15 864,3	1 163,8	11 777,7	34 672,8	2 010,0	2 224,6	30 438,2
Інша поточна дебіторська заборгованість	9 506,6	7 191,2	1 599,6	715,8	115 448,3	88 965,1	22 591,3	3 891,9
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	7 546,0				422,1			
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості	4,7				52 622,0			

Розшифровка окремих статей ДЗ

тис.грн.

Статті дебіторської заборгованості	Рядок ф.1	2013	2012
Довгострокова дебіторська заборгованість, зокрема:	1040	265,2	5 928,8
Розрахунки за довгостроковими позиками працівникам Групи		265,2	307,6
Довгострокові векселі			5 621,2
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:	1125	28 805,8	34 672,8
Нараховані за договорами страхування страхові платежі, оплата яких здійснюється частинами		27 561,0	33 036,3
Розрахунки за договорами оренди приміщень, офісної техніки, автотранспорту		386,0	901,0
Нарахована агентська винагорода		780,7	641,5
Інша заборгованість		11,6	94,0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами, зокрема:	1130	3 048,6	53 317,5
На придбання матеріальних цінностей		1 744,6	1 833,6
На ремонт, обслуговування авто, паливо		7,8	43,7
На проведення семінарів		0	1,8
На рекламу страхових та професійних послуг		0	36 365,5
На послуги зв'язку		17,1	33,2
На оренду приміщень		0	1 728,7
На послуги по утриманню приміщень		376,5	6 480,9
На супроводження програмного забезпечення		11,9	135,2
Юридичні, аудиторські, інформаційно-консультаційні та інші професійні послуги		31,5	4 191,6
Інша заборгованість		668,3	2 503,3
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, зокрема:	1140	3 794,5	4 589,7

Розрахунки за нарахованими доходами по депозитних вкладах		1 163,5	613,8
Розрахунки за нарахованими доходами у валюті		251,9	217,0
Розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях		2 379,1	3 758,9
Інша дебіторська заборгованість, зокрема:	1155	10 506,6	115 448,3
Розрахунки за претензіями		0	1 185,2
Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків		3 351,3	3 169,4
Розрахунки зі страховими агентами		249,9	402,4
Розрахунки за короткостроковими позиками працівникам Групи		42,9	155,8
Розрахунки по нарахованій орендній платі		992,1	882,1
Розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах		1 251,8	1 416,8
Розрахунки з МТСБУ		0	45 425,3
Розрахунки за банківські послуги		0	2 199,2
Розрахунки з банками по депозитних внесках, строк дії яких закінчився		400,0	400,0
Розрахунки за членськими внесками		0	7,0
Розрахунки з третіми особами за страховими відшкодуваннями		3 447,9	4 011,9
Розрахунки з Ядерним страховим Пулом		216,8	561,8
Розрахунки з державними цільовими фондами		205,0	186,4
Розрахунки з пов'язаними особами		4,7	52 622,0
Розрахунки з працівниками		1,6	4,1
Розрахунки за компенсаційними виплатами (ЧАЕС)		42,1	43,6
Розрахунки за інші професійні послуги		0	56,4
Розрахунки з контрагентами за цінні папери		0	10,0
Інша заборгованість		300,5	2 708,9

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 господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

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

Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2013, тис. грн.	Балансова вартість на 31.12.2012, тис. грн.
Сировина і матеріали	4 393,7	5 186,6
Паливо	80,8	149,4
Тара і тарні матеріали	1,3	1,3
Будівельні матеріали	2,4	2,5
Запасні частини	204,3	208,2
Малоцінні та швидкозношувані предмети	404,2	442,3
Товари	-	-
Разом	5 086,7	5 990,3
з них - активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)	157,2	25,7

5.9. Фінансові інвестиції.

Фінансові інвестиції первісно оцінюються за собівартістю.

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.

Склад і суми фінансових інвестицій

тис.грн.

Найменування показника	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	205,0	223,3
Акції	206 434,1	206 792,9
Облігації	34 363,9	30 834,0

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

тис.грн.

Найменування показника	2013			2012		
	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	-	10,4	-	-	28,4	-
дочірні підприємства	-	194,9	-	-	194,9	-
спільну діяльність	-	-	-	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	-	-	-	-	-
акції	2 019,8	100 912,0	105 522,1	5 956,6	95 467,6	111 325,3
облігації	1 067,7	27 296,2	7 067,7	-	24 834,0	6 000,0
інші	40,0	-	-	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	3 127,5	128 413,5	112 589,8	5 956,6	120 524,9	117 325,3

З рядка 1035 графа 4 Балансу

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:		
за собівартістю	37 709,2	39 319,8
за справедливою вартістю	90 499,0	80 981,8
за амортизованою собівартістю	-	-
З рядка 1160 графа 4 Балансу		
Поточні фінансові інвестиції відображені:		
за собівартістю	9 937,1	2 869,0
за справедливою вартістю	102 652,7	114 456,3
за амортизованою собівартістю	-	-

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

- цінні папери в торговому портфелі Компанії;
- цінні папери в портфелі Компанії на продаж;
- цінні папери в портфелі Компанії до погашення;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Придбані цінні папери (окрім інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю, до якої додаються витрати 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 кожен наступний після визнання дати балансу всі цінні папери, що придбані Компанією, 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 та дочірні 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.

Зменшення корисності визнається на кожен 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 Компанією 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.

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

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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії визнаються на дату отримання суттєвого впливу.

Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні 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 дочірні та асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

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

Страховий 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.

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

Відповідно до рішення Правління НАСК «Оранта» від 27.03.2013 р. № 38 було списано з балансу:

- прості іменні акції емітента АК АПБ «Україна» у сумі 16,2 тис. грн. у зв'язку з відкликанням його ліцензії та ліквідацією;
- прості іменні акції емітента АКБ «ОЛБанк» у сумі 200,0 тис. грн. у зв'язку з відкликанням його ліцензії та ліквідацією.

Відповідно до наказу Тимчасового адміністратора НАСК «Оранта» від 30.12.2013 р. № 484 було здійснено переоцінку цінних паперів відповідно до їх біржових курсів та рівня лістингу:

- сума дооцінки цінних паперів – 308,4 тис. грн.;
- сума уцінки цінних паперів – 612,8 тис. грн.

Результати переоцінки цінних паперів відображені у складі фінансових результатів Групи за 2013 рік.

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.

Групою відповідно до договору про проведення оцінки майна від 17 грудня 2013 року № 75/13 незалежним експертом ТОВ Консультаційний центр «Анбер» було проведено оцінку ринкової вартості інвестиційної нерухомості станом на 30 листопада 2013 року. У зв'язку з неперевищенням порогу суттєвості для проведення переоцінки об'єктів нерухомості Компанії, визначеного в п. 34 Наказу Мінфіну України «Про

затвердження Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку основних засобів» від 30 вересня 2003 року № 561, прийнято рішення не відображати результати оцінки в обліку та фінансовій звітності за 2013 рік.

Інвестиційна нерухомість, що перебуває у заставі станом на 31.12.2013 р. за іпотечними договорами, укладеними з ПАТ «Укрсоцбанк», наведена в таблиці (раніше також була зазначена в складі основних засобів, переданих в заставу):

Найменування	Адреса	Загальна площа	Первісна вартість на 31.12.2013, грн.	Накопичена Амортизація на 31.12.2013, грн.	Залишкова вартість на 31.12.2013, грн.
Інвестиційна нерухомість - Адмінприміщення	м. Луцьк, вул. Прогресу, № 7, літ. А-3	301,50	2 435 825,21		2 435 825,21
Інвестиційна нерухомість - Службове приміщення	м. Чернігів, вул. Горького, буд. 23, літ. А-4	735,50	5 977 106,89		5 977 106,89
Разом			8 412 932,10	0,00	8 412 932,1

Станом на дату подання консолідованої звітності Групи за іпотечними договорами, укладеними з ПАТ «Укрсоцбанк» (дог. № 06.2-130712/003, дог. № 06.2-130712/004, дог. № 06.2-130712/005, дог. № 06.2-130712/006 від 13.07.2012 р.), закінчився термін дії

Інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі АТ «Концерн Оранта»:

Найменування	Адреса	Загальна площа	Первісна вартість на 31.12.2013, тис.грн.	Накопичена Амортизація на 31.12.2013, тис. грн.	Залишкова вартість на 31.12.2013, тис. грн
Нежитлове приміщення	м.Київ, пр. Маяковського, 10-А	132,5	2225,9		2225,9
Нежитлові приміщення	м.Збараж,пл. Івана Франка,6;	73,5	160,9		160,9
Нежитлове приміщення	м.Київ, вул..Круглоуніверситетська, 13	174,2	4614,2		4614,2
Нежитлове приміщення	м.Миргород, вул. Гоголя,165	56,6	233,2		233,2
Нежитлове приміщення	м.Сокаль,вул.Шептицького,4 5	89,6	195,6		195,6
Нежитлове приміщення	м.Київ,вул. Щорса, 29	382,6	8040,8		8040,8
Нежитлове приміщення	м.Звенигородка, пр.-т.Шевченка,63	75,8	200,6		200,6
Разом			15 671,2	0,00	15 671,2

5.11. Акціонерний та інший капітал

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

Відображення операцій за рахунками 40 "Зареєстрований (пайовий) капітал", 42 "Додатковий капітал", 43 "Резервний капітал", 44 "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)", 45 "Вилучений капітал", 46 "Неоплачений капітал" здійснюється тільки на балансі Головного офісу.

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 Компанією 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 Компанії 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) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії 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 Компанії до досягнення визначеного розміру.

Протягом 2013 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилось.

Статутний капітал Компанії на 31.12.2013 р. становить 775 125 000,00 грн. і поділяється на 132 500 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 5,85 грн. кожна.

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2013 році не відбувалась.

Зменшення капіталу в дооцінках на 1 542,7 тис. грн. відбулось за рахунок списання попередніх дооцінок вибулих необоротних активів.

Збільшення капіталу в дооцінках на 183,0 тис. грн. відбулась за рахунок коригування дооцінки об'єкта необоротних активів, що утримуються для продажу, при переведенні його до складу основних засобів (група операційної нерухомості).

Збільшення інших резервів відбулось за рахунок:

- нарахування резерву по цінних паперах – 1 759,1 тис. грн.;

- перекласифікації резерву катастроф (а саме: зміни суми резерву порівняно з 2012 роком) з розділу II пасиву Балансу «Забезпечення наступних витрат і платежів» - 3 400,5 тис. грн.

5.12. Резерви.

Загальний обсяг забезпечень і резервів, які сформовані Компанією на кінець 2013 року, наведено в таблиці:

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

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	948,1	11 956,4	-	7 615,1	-	-	5 289,4
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	277 021,5	2 689 474,5	-	2 670 927,7	-	-	295 568,3
Частка перестраховиків у страх. резервах	26 304,6	119 297,8	-	137 425,7	-	-	8 176,7
Резерв сумнівних боргів	3 647,0	2 321,1	-	996,9	-	-	4 971,2
Разом	255 312,0	2 584 454,2	-	2 542 114,0	-	-	297 652,2

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

2012

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	2 372,8	7 114,0	-	8 538,7	-	-	948,1
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	269 247,5	2 965 524,5	-	2 957 750,5	-	-	277 021,5
Частка перестраховиків у страх. резервах	25 399,8	904,8	-	0,0	-	-	26 304,6
Резерв сумнівних боргів	1 517,9	4054,0	-	1 924,9	-	-	3 647,0
Разом	247 738,4	2 975 787,7	-	2 968 214,1	-	-	255 312,0

Відповідно до рішення Правління НАСК «Оранта» від 27.03.2013 р. № 39 було створено резерв під знецінення цінних паперів (облігацій):

- резерв у розмірі 100% вартості нарахованої винагороди (відсотків) за процентними іменними облігаціями ТОВ «СІТІ'КОМ» на суму 30,9 тис. грн. у зв'язку з відкриттям його ліквідаційної процедури та включенням до реєстру вимог кредиторів НАСК «Оранта»;
- резерв у розмірі 100% вартості нарахованої винагороди (відсотків) за процентними іменними облігаціями ТОВ «Караван» на суму 747,9 тис. грн. у зв'язку з відкриттям його ліквідаційної процедури та затвердженням ліквідаційного балансу ТОВ «Караван».

Відповідно до рішення Правління НАСК «Оранта» від 24.12.2013 р. № 453 було створено резерв під знецінення цінних паперів (акцій):

- резерв у розмірі 100% вартості інвестицій у прості іменні акції ВАТ «ПМЗ» на суму 980,3 тис. грн. у зв'язку із зупиненням обігу цінних паперів емітента.

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

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 Компанії 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 в цілому по Компанії 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 врегульованих збитків** – оцінка обсягу зобов'язань 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 Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Сума резерву збитків за видами страхування визначається підрозділами 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 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 у головному офісі в цілому по Компанії. 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 Компанії. При розрахунку резерву коливань збитковості величина показника очікуваного середнього рівня збитковості за звітний період дорівнює величині показника фактичної збитковості за попередній рік 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 визнається на дату набрання чинності договору перестрашування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестрашування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається 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 31.12.2013	Станом на 31.12.2012
Всього	314 059,5	292 112,2
В т.ч.:		
- резерви незароблених премій	153 743,6	170 255,3
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків	94 454,3	70 147,2
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	28 713,4	20 360,6
- резерв катастроф	18 491,2	15 090,7
- резерви із страхування життя	18 657,0	16 258,4

В формі 1 «Баланс» за 2013 рік резерв катастроф в сумі 18 491,2 тис. грн. перекласифікований з розділу II. «Довгострокові зобов'язання і забезпечення» в розділ I. «Власний капітал» відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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, - Карташов Юрій Миколайович, диплом актуарія № 02-011 від 01.09.2011 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 незалежного актуарія 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 31.12.2013 р. складає 5 289,4 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	2013	2012
1	2	3	4
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:	1615	4 268,5	2 011,0
Розрахунки з постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ		54,2	173,9
За отримані послуги по утриманню приміщень, авто		809,4	470,9
За отримані послуги з розміщення реклами		79,8	0
З іноземними постачальниками		3,2	1,6
За послуги зв'язку		72,0	249,2
За інформаційно-консультаційні послуги, юридичні послуги		1 674,0	660,7
Розрахунки з постачальниками за послуги банку		268,9	9,9
За отримані послуги по використанню торгової марки (роялті)		9,5	35,0
За членські внески до МТСБУ		590,8	0
За аудиторські послуги		145,0	0
За автоекспертизи, авто-продаж та аудатекс		185,6	0
За супроводження програмного забезпечення		31,8	0
Інша заборгованість		344,3	409,8

1	2	3	4
Інші поточні зобов'язання, зокрема:	1690	34 259,6	85 051,7
Розрахунки з іншими страховиками з надання агентських послуг		2,6	2,5
Розрахунки з страховиками (ротаційний фонд)		158,2	55,6
Розрахунки з провайдерами (відшкодування)		309,6	593,5
Розрахунки з МТСБУ у фонд захисту потерпілих у ДТП		1 723,7	1 543,2
Розрахунки з МТСБУ у фонд попереджувальних заходів		574,6	504,5
Розрахунки з МТСБУ у гарантійний фонд (Зелена картка)		1 002,9	297,5
Розрахунки за виконавчими документами		7,4	7,6
Розрахунки з підзвітними особами		104,3	153,9
Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами		9 785,3	7 755,8
Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу		5 594,3	1462,4
Розрахунки із страховими агентами-нерезидентами		0	9,4
Розрахунки за цінні папери		13 067,7	64 004,2
Розрахунки за нарахованими відсотками		0	360,5
Розрахунки за відшкодування завданих збитків		679,2	392,2
Розрахунки з МТСБУ		0	7 839,1
Розрахунки з пов'язаними особами		237,9	0
Розрахунки з іншими кредиторами		98,6	69,8
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, зокрема:	1650	87 515,4	12 819,3
Розрахунки із страховальниками		82 182,6	10 400,9
Розрахунки з перестраховання		3 636,4	2 418,4

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.

Група на балансі обліковує короткострокові банківські кредити у сумі 15 000,0 тис. грн.

5.15. Визнання доходів та витрат

Суми отриманих доходів та понесених витрат Групою наведені в таблиці:

ДОХОДИ І ВИТРАТИ		тис.грн.		
Найменування показника	За 2013 рік		За 2012 рік	
	Доходи	Витрати	Доходи	Витрати
1	2	3	4	5
А. Інші операційні доходи і витрати				
Операційна оренда активів	4 560,9	110,6	4 564,9	-
Операційна курсова різниця	587,6	1269,0	788,5	849,5

1	2	3	4	5
Реалізація інших оборотних активів	663,5	647,8	196,1	187,0
Штрафи, пені, неустойки	3,3	2 394,8	-	1764,4
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-	-	-
Інші операційні доходи і витрати	10 515,5	18 795,4	20 066,0	15 050,5
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	563,9	X	-
непродуктивні витрати і втрати	X	-	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	-	18,0	-	31,6
дочірні підприємства	-	-	-	-
спільну діяльність	-	-	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди	-	X	-	X
Проценти	X	3 395,8	X	2 294,1
Фінансова оренда активів	-	-	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	18 340,4	-	21 083,4	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	24 697,0	25 334,3	-	-
Реалізація необоротних активів	-	-	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-	-	-
Безоплатно одержані активи	468,0	X	2,2	X
Списання необоротних активів	X	4 611,2	X	370,2
Інші доходи і витрати	6 352,0	4 303,5	71 267,9	71 123,4
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	2013	2012	
1	2	3	
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	468 049,6	544 225,0	
Інший операційний дохід	16 332,0	25 615,5	
з яких:			
– дохід від реалізації іноземної валюти	564,8	241,9	
– дохід від реалізації необоротних активів	128,9	309,1	
– дохід від реалізації інших оборотних активів	659,1	196,1	
– дохід від операційної оренди активів	4 436,0	4 564,9	
– дохід від операційних курсових різниць	588,0	788,5	
– відшкодування раніше списаних активів	7 217,9	8 895,5	
– дохід від списання кредиторської заборгованості	1 045,8	480,0	
– дохід від відшкодування компенсацій, виплачених особам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи	0	192,1	
– страхове відшкодування, сплачене перестраховиками	0	6 553,5	
– повернення платежів по перестрахованню	17,0	104,6	
– комісійна винагорода з перестраховання	524,2	1 415,5	
– закриття резерву належних виплат	0	723,7	
– дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	308,5	0	
– інші доходи від операційної діяльності	841,8	1 150,1	
Фінансовий дохід	18 340,8	21 083,4	
з яких:			
– відсотки по депозитах	13 456,9	12 723,5	
– відсотки по залишках на розрахункових рахунках	61,5	38,0	
– доходи за борговими цінними паперами	4 822,4	8 321,9	
Інший дохід	31 553,0	71 270,1	
з яких:			
– дохід від реалізації фінансових інвестицій	24 697,0	70 042,0	
– дохід від переоцінки основних засобів	0	1 046,6	
– дохід від реалізації металобрухту	11,7	14,1	
– дохід від переоцінки цінних паперів	6287,1	0	
– дохід від безоплатно отриманих активів	468,0	0	
– інші доходи	53,0	167,4	

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	2013	2012
1	2	3
Операційні витрати	619 707,2	583 391,5
з яких:		
– матеріальні затрати	17 456,0	21 897,5
– витрати на оплату праці	120 621,5	150 095,5
– відрахування на соціальні заходи	41 846,6	52 332,1
– амортизація	22 204,2	23 856,3
– виплати страхового відшкодування	233 870,5	220 297,9
– відрахування у резерв збитків	47 152,0	
– агентська винагорода страховим агентам– юридичним особам	52 156,0	20 390,8
– витрати на рекламу	217,0	1 383,9
– витрати за зв'язок	4 521,5	0
– витрати на операційну оренду активів	19262,8	20 140,0
– відрахування у резерв сумнівних боргів	563,9	1 604,0
– витрати на отримані професійні послуги	24 079,6	0
– витрати від курсової різниці	422,6	0
– відрахування в резерв за рахунок інвестиційного доходу	138,9	0
– інші операційні витрати	4 179,4	0
Втрати від участі в капіталі	18,0	31,6
Фінансові витрати	3 395,6	2 294,1
з яких:		
– відсотки за кредити	3 395,6	2 294,1
Інші витрати	36 460,7	71 493,6
з яких:		
– собівартість реалізованих фінансових інвестицій	25 334,3	65 724,5
– уцінка фінансових інвестицій	612,8	
– уцінка необоротних активів		1 521,8
– списання необоротних активів	4 611,2	370,2
– резерв під знецінення цінних паперів	1 759,1	2 052,2
– списання цінних паперів	1 561,1	
– інші витрати звичайної діяльності	2 582,2	1 824,9

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).

Аквізиційні 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 аквізиційні 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 аквізиційних витрат визнається і відноситься на витрати пропорційно розміру визнаного доходу від страхових премій.

Витрати в частині, що припадає на незароблені премії, складають 23 694,1 тис. грн., передплата періодичних видань – 93,8 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 02.12.2010 р. № 2755-VI. Доходи від страхової діяльності за договорами з довгострокового страхування життя оподатковуються за ставкою 0%, за договорами іншими, ніж договори з довгострокового страхування життя, - за ставкою 3%, прибуток від діяльності іншої, ніж страхова, – за ставкою 19% у 2013 р. (згідно ст. 151.2.2, Розділу III Податок на прибуток підприємств, п.п.8 та 10 Підрозділу 4 Розділу XX Перехідні положення Податкового кодексу України).

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2013 рік складає 122 208,9 тис. грн. збитку.

Податок на прибуток в цілому по Групі склав 23 458,0 тис. грн.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

тис. грн.

Найменування показника	Сума
Поточний податок на прибуток	23 376,0
Відстрочені податкові активи: на початок звітнього року	34,0
на кінець звітнього року	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	44,0
на кінець звітнього року	82,0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	23 458,0
у тому числі: поточний податок на прибуток	23 376,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	38,0
Відображено у складі власного капіталу - усього	23 458,0
у тому числі: поточний податок на прибуток	23 376,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	38,0

Припинення видів діяльності у 2013 році не було.

Надзвичайних доходів, витрат та податку з надзвичайного прибутку у 2013 році немає.

Чистий фінансовий результат по Групі за 2013 рік складає 145 666,9 тис. грн. збитку.

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.

Звітність за сегментами

2013

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	481 624,6	543 166,2	6 532,7	29 798,0	-	-	488 157,3	572 964,2
з них:									
доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):									
зовнішнім покупцям	011	462 052,3	511 608,4	5 997,3	29 054,0	-	-	468 049,6	540 662,4
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	19 572,3	31 557,8	535,4	744,0	-	-	20 107,7	32 301,8
Фінансові доходи звітних сегментів	020	18 333,4	21 065,0	7,4	18,0	-	-	18 340,8	21 083,0
з них:									
доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	18 333,4	21 065,0	7,4	18,0	-	-	18 340,8	21 083,0
Інші доходи	030	31 511,8	71 222,0	41,2	48,0	-	-	31 553,0	71 270,0
Усього доходів звітних сегментів	040	531 469,8	635 453,2	6 581,3	29 864,0	-	-	538 051,1	665 317,2
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	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів Групи (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	531 469,8	635 453,2	6 581,3	29 864,0	-	-	538 051,1	665 317,2
2. Витрати звітних сегментів:									
Витрати операційної діяльності	080	313 408,7	329 931,1	20 790,3	26 264,0	-	-	334 199,0	356 195,1
з них: собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):									
зовнішнім покупцям	081	313 408,7	329 931,1	20 790,3	26 264,0	-	-	334 199,0	356 195,1
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	101 344,2	154 038,0	5 869,8	4 304,0	-	-	107 214,0	158 342,0
Витрати на збут	100	108 200,3	107 395,0		732,0	-	-	108 200,3	108 127,0
Інші операційні витрати	110	70 323,9	43 692,6	448,5	186,0	-	-	70 772,4	43 878,6
Фінансові витрати звітних сегментів	120	3 410,4	2 273,0	3,2	52,0	-	-	3 413,6	2 325,0
з них: втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітнього сегмента									
	121	18,0	31,0	-	-	-	-	18,0	31,0
	122	3 392,4	2 242,0	3,2	52,0	-	-	3 395,6	2 294,0
Інші витрати	130	34 249,0	71 734,2	2 211,7	48,0	-	-	36 460,7	71 782,2
Усього витрат звітних сегментів	140	630 936,5	709 063,9	29 323,5	31 586,0	-	-	660 260,0	740 649,9
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	23 458,0	23 130,0	23 458,0	23 130,0
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	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	23 458,0	23 130,0	23 458,0	23 130,0
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат Групи (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	630 936,5	709 063,9	29 323,5	31 586,0	23 458,0	23 130,0	683 718,0	763 779,9

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	(99 466,7)	(73 610,7)	(22 742,2)	(1 722,0)	-	-	(122 208,9)	(75 332,7)
4. Фінансовий результат діяльності Групи (р. 070 - р. 170)	190	(99 466,7)	(73 610,7)	(22 742,2)	(1 722,0)	(23 458,0)	(23 130,0)	(145 666,9)	(98 462,7)
5. Активи звітних сегментів	200	756 013,2	855 762,2	35 824,1	45 370,0	-	-	791 837,3	901 132,2
з них:									
необоротні активи	201	497 417,6	502 217,7	25 456,1	33 317,0	-	-	522 873,7	535 534,7
запаси	202	4 902,6	5 769,0	184,4	221,0	-	-	5 087,0	5 990,0
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	203	27 561,0	32 364,6	1 244,8	1 637,0	-	-	28 805,8	34 001,6
інша дебіторська заборгованість	204	19 318,8	35 362,3	1 596,0	1 468,0	-	-	20 914,8	36 830,3
інше	205	206 813,2	280 048,6	7 342,8	8 727,0	-	-	214 156,0	288 775,6
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	756 013,2	855 762,2	35 824,1	45 370,0	-	-	791 837,3	901 132,2
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	458 859,2	406 638,5	2 276,7	12 299,0	-	-	461 135,9	418 937,5
з них:	241	-	-	-	-	-	-	-	-
поточні зобов'язання	242	302 194,6	267 166,0	112,0	12 252,0	-	-	302 306,6	279 418,0
інше	243	156 664,6	139 472,5	2 164,7	47,0	-	-	158 829,3	139 519,5
	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	458 859,2	406 638,5	2 276,7	12 299,0	-	-	461 135,9	418 937,5
7. Капітальні інвестиції	280	1 772,7	2 794,7	32,0	1 345,8	-	-	1 804,7	4 140,5
8. Амортизація необоротних активів	290	16 416,7	18 741,0	5 787,5	5 116,0	-	-	22 204,2	23 857,0

5.18. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Групі протягом 2013 року здійснювалось Службою внутрішнього аудиту згідно затвердженого плану перевірок.

У 2013 році Службою внутрішнього аудиту здійснено 11 перевірок операційної та фінансово-господарської діяльності регіональних дирекцій Групи та 44 підпорядкованих їм відділень.

Перевірено наступні питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;
- дотримання порядку узгодження понадлімітних договорів страхування структурними підрозділами НАСК «Оранта»;
- організація співпраці та розрахунків із страховими агентами, страховими посередниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» та Закону України «Про захист персональних даних»;
- 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;
- стан обліку, використання та списання бланків суворої звітності (страхових полісів);
- стан використання службового автотранспорту та власних приміщень;
- стан кадрово-адміністративної роботи, та інші питання.

За результатами проведених перевірок складені Акти/довідки з відображенням виявлених недоліків, підготовлені нормативні документи Групи з рекомендаціями та вказівками щодо їх усунення. Узагальнена інформація про результати перевірок та стан усунення недоліків щоквартально доводилась до відома всіх керівників структурних підрозділів.

Під час перевірок надавалась практична допомога підпорядкованим підрозділам з окремих питань, в тому числі із наданням при необхідності працівникам підрозділів нормативної документації.

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

Запроваджено практику камеральних перевірок уже перевірених підрозділів з метою контролю стану та якості усунення виявлених недоліків.

6. виправлення помилок.

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

У рядку 4010 звіту індивідуальної звітності материнської компанії про власний капітал відображено зменшення власного капіталу на 334 944,8 тис. грн., що виникло внаслідок відображення дебіторської заборгованості та аквізиційних витрат попередніх періодів, що були виявлені за результатами проведеного аудиту, річної інвентаризації активів та зобов'язань Компанії та коригування інших витрат.

Витрати, які вплинули на зменшення власного капіталу, складаються з витрат на:

- асістанські послуги – 41 023,3 тис. грн.;
- інші професійні послуги – 2 316,3 тис. грн.;
- оренду торгової марки – 52 384,4 тис. грн.;
- оренду майна – 19 151,5 тис. грн.;
- рекламні послуги – 36 335,2 тис. грн.;
- банківські послуги – 2 199,2 тис. грн.;
- сплату виконавчого збору – 472,0 тис. грн.;
- інформаційно-консультаційні та аудиторські послуги – 953,2 тис. грн.;
- юридичні послуги – 1 246,2 тис. грн.;
- аквізиційні витрати – 167 455,3 тис. грн.;
- по проекту «Корпоративний стиль» - 2 776,4 тис. грн.;

- сплату страхового відшкодування за договорами державного обов'язкового особистого страхування (ДООС) – 3,3 тис. грн.;
- коригування страхових виплат – 7 957,1 тис. грн.;
- списання дебіторської заборгованості у зв'язку з припиненням договорів страхування за 2012 рік – 671,4 тис. грн.

З огляду на те, що сума помилки розкрита в індивідуальній звітності материнської компанії, в консолідованій звітності Групи зміни внесені в рядок 4000 Консолідованого звіту про власний капітал.

7. Події після дати балансу.

У зв'язку з дестабілізацією політичної ситуації в Україні починаючи з грудня 2013 року, невизначеність якої триває по даний час, неможливістю достатньо точно спрогнозувати розвиток подальших подій в країні, проведенням антитерористичної операції валютний, страховий та інші фінансові ринки в Україні піддаються досить високому рівню ризиків, що в свою чергу негативно впливає на ситуацію в усіх галузях України та в НАСК «Оранта» зокрема.

Протягом січня-вересня 2014 року офіційні курси основних іноземних валют, встановлені Національним банком України, зазнали значних коливань в сторону їх збільшення. Станом на 30.09.2014 курс гривні складав 12,949185 грн. за 1 долар США та 16,446760 грн. за 1 євро. При цьому протягом вказаного періоду курс гривні суттєво коливався. В окремі періоди курс гривні до долара США складав 13,526129 грн. за долар (23.09.2014), а курс гривні до євро становив 27.08.2014 18,324973 грн. за 1 євро. Серед напрямків щодо стабілізації національної валюти можна виділити проведення НБУ валютних інтервенцій, посилення адміністративних санкцій щодо махінацій на валютному ринку.

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 Компанії, пов'язані із здійсненням валютно-обмінних операцій на ринку України.

Ще одним критерієм, що посилює ризики Групи, є тимчасова окупація Автономної республіки Крим та проведення антитерористичної операції на території Луганської та Донецької областей.

Відповідно до закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» (15.04.2014 № 1207-VII) Автономна Республіка Крим та м. Севастополь являються окупованими територіями України. Датою початку окупації Автономної Республіки Крим та м. Севастополя вважається дата прийняття Резолюції 68/262 сесії Генеральної Асамблеї ООН від 27.03.2014 р. Верховною Радою України 12.08.2014 прийнято закон України «Про створення вільної економічної зони «Крим» та особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території України» (№1636-VII). Станом на кінець дня 30.09.2014 Групою прийняте рішення про призупинення діяльності Кримської регіональної та Севастопольської міської дирекцій (наказ тимчасового адміністратора від 26.06.2014 №335).

Щодо діяльності на території Луганської та Донецької областей керівництвом Групи прийнято рішення про припинення діяльності Луганської, Донецької обласних та Маріупольської міської дирекцій (наказ тимчасового адміністратора від 04.08.2014 №407). На даний час у Верховній Раді України знаходиться на розгляді закон «Про особливий порядок місцевого самоврядування в окремих районах Донецької та Луганської

областей». При відновленні роботи підрозділів Групи на вказаних територіях у разі прийняття Верховною Радою України зазначеного закону слід врахувати особливий порядок самоврядування.

Станом на кінець дня 30.09.2014 у складі активів та зобов'язань Групи обліковуються активи та зобов'язання 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	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість	Всього	
					Активи	Зобов'язання
АР Крим	11,4	23,4	-	-	34,8	-
м. Севастополь		8,2	-	-	8,2	-
Донецька обласна	100,1	38,6	358,7	2 541,7	497,4	2 541,7
Луганська обласна	169,4	54,5	362,5	2 458,6	586,4	2 458,6
Маріупольська міська	23,3	46,7	1 961,9	1 484,2	2 031,9	1 484,2
Всього:	304,2	171,4	2 683,1	6 484,5	3 158,7	6 484,5

Тимчасовий адміністратор

Головний бухгалтер



Бажан А.Ф.

Онищук О.О.