



# **ПАТ «НАСК «ОРАНТА»**

**Консолідована фінансова звітність  
за 2018 рік**

# ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

## ЗМІСТ

---

Аудиторський висновок про фінансову звітність.....	3
Консолідований баланс.....	13
Консолідований звіт про фінансові результати.....	14
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	15
Консолідований звіт про власний капітал.....	16
Примітки.....	17



**ТОВ "КИЇВАУДИТ"**

вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306

м. Київ, 01033

Україна

телефон: +380(44) 287-70-55

факс: +380(44) 287-42-94

[www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com)

e-mail: [kievaudit@ukr.net](mailto:kievaudit@ukr.net)

**Звіт незалежного аудитора  
щодо консолідованої фінансової звітності  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«ОРАНТА»  
станом на 31 грудня 2018 року**

Адресат:

Акціонери ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА»

Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА»

## **Думка**

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» (далі – ПАТ «НАСК «ОРАНТА» або материнська компанія) та його дочірніх підприємств (далі – Група), що складається з Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Консолідованого звіту про рух грошових коштів та Консолідованого звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2018 року, її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання консолідованої фінансової звітності.

## **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи, згідно з «Кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку № 10 «Плани щодо безперервної діяльності», в якій йдеться про можливий вплив політичної та економічної кризи в Україні на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі. Ми також звертаємо увагу на Примітку № 2 «Структура Групи», в якій наведена інформація про існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з ліцензуванням страхової діяльності, що може поставити під значний сумнів здатність дочірнього підприємства – Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Оранта-Життя» продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. Страхові резерви станом на 31.12.2018 представлені:

- резервом довгострокових зобов'язань в розмірі 19 721 тис. грн.;
- резервом збитків в розмірі 221 067 тис. грн.;
- резервом незароблених премій в розмірі 273 831 тис. грн.;
- резервом катастроф в розмірі 22 967 тис. грн.

Як зазначено в Примітці № 5.12, перевірка адекватності визнаних страхових резервів (зобов'язань) була здійснена актуаріями. Відповідно до висновків актуаріїв, величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду являється достатньою. Розмір резерву катастроф відповідає обсягу відповідальності материнської компанії як члена Ядерного страхового пулу України.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих управлінським персоналом Групи, та припущень, використаних актуарієм.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення страхових резервів (зобов'язань) в консолідованій фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в консолідованій фінансовій звітності.

2. Як наведено в Примітці № 5.9, поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 представлені:

- державними облігаціями на загальну суму 31 301,3 тис. грн.;
- депозитами, розміщеними в банках, на загальну суму 144 248,5 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції відображені, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Групи, за амортизованою собівартістю.

В примітці № 5.9 до фінансової звітності також наведено вплив ретроспективного застосування Групою МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Група визнала оціночний резерв під можливі очікувані кредитні збитки за депозитами станом на 01.01.2018 в сумі 2 069,3 тис. грн. Станом на 31.12.2018 оціночний резерв під майбутні очікувані кредитні збитки за депозитами склав 1 232,6 тис. грн.

Ми приділили особливу увагу цьому питанню у зв'язку з тим, що оцінювання резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами обов'язково включає значні судження управлінського персоналу, включаючи визначення критеріїв значного зростання кредитного ризику, оцінку ймовірності настання кредитних збитків, а також аналіз інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Групи на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами; аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо ймовірності настання кредитних збитків; повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення фінансових інвестицій в консолідованій фінансовій звітності.

3. Балансова вартість основних засобів Групи станом на 31 грудня 2018 року складала 193 249 тис. грн. (в т. ч. первісна вартість – 1 320 965 тис. грн., знос – 1 127 716 тис. грн.), інвестиційної нерухомості – 31 909 тис. грн. Як зазначено в Примітці № 5.4, після визнання активом об'єкти основних засобів, які належать до групи «Будинки та споруди» обліковуються за переоціненою сумою, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності; інші об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Як зазначено в Примітці № 5.6, інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. В Примітках № 5.4 та № 5.6 зазначено, що ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості було здійснено незалежним оцінювачем станом на 23.11.2018.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження. Крім того, основні засоби є суттєвою статтею для консолідованої фінансової звітності Групи.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз використаної методології оцінки; аналіз інформації, отриманої із зовнішніх джерел, стосовно ринкової вартості аналогічних об'єктів нерухомості; інспектування.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення основних засобів в консолідованій фінансовій звітності.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал ПАТ «НАСК «ОРАНТА» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із Звіту про управління за 2018 рік Групи компаній ПАТ «НАСК «ОРАНТА» (далі – Звіт про управління), що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, але не містить консолідованої фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління із консолідованою фінансовою звітністю за 2018 рік;

- невідповідність Звіту про управління вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність**

Управлінський персонал ПАТ «НАСК «ОРАНТА» несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

### **Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керівництво, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII**

#### *Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання*

Наглядова рада ПАТ «НАСК «ОРАНТА» рішенням від 21.02.2019 призначила ТОВ «КІЇВАУДИТ» на виконання завдання з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року.

Безперервна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності ПАТ «НАСК «ОРАНТА» становить 5 років.



## Аудиторські оцінки

Ми виконували завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності Групи відповідно до МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам материнської компанії та її дочірніх підприємств з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження;
- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення консолідованої фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА. Потенційний вплив властивих обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми наводимо статті консолідованої фінансової звітності, які, за нашими оцінками, мають високий ризик суттєвого викривлення, аудиторські процедури, які ми виконали у відповідь на ці ризики, а також основні застереження щодо таких ризиків:

- 1) Ризик суттєвого викривлення статті «Страхові резерви» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Наші аудиторські процедури включали: перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм, який підтверджував адекватність страхових резервів; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінка загального представлення страхових резервів (зобов'язань) в консолідованій фінансовій звітності.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Страхові резерви» не містить суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

- 2) Ризик суттєвого викривлення статті «Поточні фінансові інвестиції» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Наші аудиторські процедури включали: аналіз облікової політики Групи на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз бізнес-моделі, що використовується управлінським персоналом для управління фінансовими активами; аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо ймовірності настання кредитних збитків; повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Поточні фінансові інвестиції» не містить суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

3) Ризик суттєвого викривлення статей «Основні засоби», «Інвестиційна нерухомість» і «Резерви переоцінки» внаслідок неприйнятної оцінки справедливої вартості або невірною відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

У відповідь на оцінені ризики ми виконали наступні аудиторські процедури: аналіз використаної методології оцінки; аналіз інформації, отриманої із зовнішніх джерел, стосовно ринкової вартості аналогічних об'єктів нерухомості; інспектування; перевірка правильності відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що статті «Основні засоби», «Інвестиційна нерухомість» і «Резерви переоцінки» не містять суттєвого викривлення.

*Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством*

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII» нашого звіту.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки та виконання аудиторських процедур;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

У доповнення до процедур, описаних в попередньому розділі, ми здійснили: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні консолідованої фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій.

Ми не виявили будь-яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що консолідована фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

*Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради та Аудиторського комітету*

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді та Аудиторському комітету ПАТ «НАСК «ОРАНТА», згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12. 2017 № 2258-VIII.

*Інші послуги*

Ми не надавали материнській компанії, її дочірнім підприємствам та іншим, контрольованим материнською компанією, суб'єктам господарювання, будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи

оглядами історичної фінансової інформації», ми надали материнській компанії аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2018 рік.

#### *Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень*

Обсяг нашого аудиту охоплював консолідовану фінансову звітність Групи з метою висловлення думки про те, чи складена консолідована фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтувався на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння материнської компанії та її дочірніх підприємств і їх середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та з більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що консолідована фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Ключовим партнером з аудиту консолідованої фінансової звітності за 2018 рік була призначена Соловйова Марина Леонідівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України, під номером 100365 та має досвід перевірки фінансової звітності страхових компаній та інших суб'єктів господарювання більше 10 років. Ключовий партнер є незалежним по відношенню до ПАТ «НАСК «ОРАНТА» та її дочірніх підприємств, згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

#### *Основні відомості про аудитора*

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970. [https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti\\_auditorskoyi\\_diyalnosti\\_r4.xls](https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls)
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:

- Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
- Партнер завдання з аудиту – Соловйова Марина Леонідівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100365).
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
- Адреса для листування: 01033, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301.
- Електронна адреса: [kievaudit@ukr.net](mailto:kievaudit@ukr.net).
- Сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com).
- Телефон: (044) 287-42-94; (044) 287-70-55.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Соловйова Марина Леонідівна.

Партнер завдання з аудиту

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100365)



М.Л. Соловйова

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367)

Н.І. Іщенко

Адреса: 01033, м. Київ,  
вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.  
Адреса для листування: 01033, м. Київ,  
вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301  
Тел: (044) 287-70-55, 287-42-94  
сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com)

Номер звіту незалежного аудитора: № 674К-ОС

Дата звіту незалежного аудитора:

**15 квітня 2019 року**

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

Територія Україна, м. Київ

Організаційно-правова форма господарювання  
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім  
страхування життя

Середня кількість працівників 3 412

Адреса, телефон: 02081 м. Київ, вул. Замбуївська, 7-Д, 837-58-01, 837-58-00

Контрольна сума

Односторонній звіт: так, грош. без доказового знаку

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	КОДПІ
2019.04.15	
за ЄДРПОУ	00034186
за КОАТУУ	8036700000
за КОСДФГ	234
за КВЕД	65.12

BA7ED2A11D9F8129E2802C8180423430A88

V

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2018 року

Актив	Код рідко	Форма N 1-с Код за ДКУД 1801007	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0 072	9 316
первісна вартість	1001	44 230	47 129
накопичена амортизація	1002	(35 158)	(37 813)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 823	2 249
Основи засобів	1010	199 253	193 249
первісна вартість	1011	681 613	1 320 965
знос	1012	(482 360)	(1 127 716)
Інвестиційна нерухомість	1013	34 257	31 909
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1014	34 257	31 909
Знос інвестиційної нерухомості	1015	-	-
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	13	13
інші фінансові інвестиції	1035	11 596	35
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	154	133
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені дивідендні вимоги	1060	35 738	47 838
Залишок активів у централізованих страхових резервних фондах	1065	88 574	172 902
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1098	380 481	457 645
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	3 829	4 153
Однорічний запас	1101	3 829	4 153
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Позовні біологічні активи	1110	-	-
Позовні перестрахованія	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	21 670	20 815
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 809	3 308
з бюджетом	1135	238	43
у тому числі з авансу на прибуток	1136	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з податковими органами	1140	1 280	2 338
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	6 342	7 494
Поточні фінансові інвестиції	1160	154 049	175 590
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 014	23 436
гроші	1166	1	-
розрахунки в банках	1167	30 013	23 436
Витрати майбутніх періодів	1170	325	869
Частка перестрахованих у страхових резервах	1180	29 860	72 263
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	7	4
резервах збитків або резервах відшкодування вилуч	1182	20 222	65 626
резервах випробуваних премій	1183	9 631	8 633
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	153	147
Усього за розділом II	1195	271 561	309 216
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200	-	-
<b>Баланс</b>	1300	652 042	766 861

Позив	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паісовий) капітал	1400	159 000	159 000
Капітал у дооцінках	1405	208 196	204 183
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1413	1 051	1 651
Непероділений прибуток (непокривний збиток)	1420	(203 172)	(215 698)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Видучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	18 715	22 967
Неконтрощована частка	1490	68	69
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>184 803</b>	<b>172 219</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	6 355	6 528
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	6 355	6 528
Цільові фінансування	1525	-	-
Взаємодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви у тому числі:	1530	396 573	514 619
резерв довгострокових зобов'язань	1531	27 215	19 721
резерв збитків або резерв наслідкових витрат	1532	132 253	221 067
резерв незароблених премій	1533	217 105	273 831
інші страхові резерви	1534	-	-
взаємодійні контракти	1535	-	-
Привласнений фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивідендів	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>402 928</b>	<b>521 147</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1613	6 911	8 719
розрахунки з бюджетом	1620	6 161	7 452
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 012	5 776
розрахунки зі страхування	1625	754	1 007
розрахунки з оплати праці	1630	4 068	4 896
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5 797	6 965
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість зі внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	29 539	33 011
Поточні забезпечення	1660	127	107
Доходи майбутніх періодів	1665	12	18
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11 302	11 330
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>64 611</b>	<b>73 495</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, за грошима вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів незалежного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>652 042</b>	<b>766 861</b>

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головою бухгалтер

Захарченко Л.С.



Контрольна сума

9A67EDA211D8FB1128EE0612C06189623543DA868

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

Дата (рік,місяць, число) 2019.04.15

за ЄДРПОУ 00034186

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 12 місяців 2018 року

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	682 957	525 384
Чисті зароблені страхові премії	2010	673 444	515 547
Премії підписані, валова сума	2011	778 308	612 176
Премії, передані у перестраховання	2012	47 140	46 711
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	56 726	45 828
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(998)	(4 090)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(115 011)	(104 357)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(249 104)	(181 438)
Валовий : прибуток	2090	318 842	239 589
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	7 213	(332)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(25 989)	(3 867)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(69 393)	(1 037)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	43 404	(2 830)
Інші операційні доходи	2120	56 520	61 393
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(111 116)	(95 177)
Витрати на збут	2150	(212 253)	(153 921)
Інші операційні витрати	2180	(58 359)	(151 963)
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	(25 142)	(104 278)
Дохід від участі в капіталі	2200	1	1
Інші фінансові доходи	2220	23 800	18 693
Інші доходи	2240	3 937	2 996
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(3 993)	(7 921)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 397)	(90 509)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(21 120)	(18 574)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(22 517)	(109 083)

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	11 366	(5 262)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	25	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>11 391</b>	<b>(5 262)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	1 158	(915)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>10 233</b>	<b>(4 347)</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(12 284)</b>	<b>(113 430)</b>
<b>Чистий прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2470	(22 518)	(109 084)
неконтрольованій частці	2475	1	1
<b>Сукупний дохід, що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2480	(12 285)	(113 431)
неконтрольованій частці	2485	1	1

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	22 344	20 863
Витрати на оплату праці	2505	136 787	122 667
Відрахування на соціальні заходи	2510	29 405	26 365
Амортизація	2515	10 882	10 401
Інші операційні витрати	2520	590 834	525 725
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>790 252</b>	<b>706 021</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	132 500 000	132 500 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	132 500 000	132 500 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,17)	(0,82)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,17)	(0,82)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління



Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.



Контрольна сума

9A67EDA211D8F81128EE0612C61B8623543DA868

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2019.04.15

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

00034186

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2018 рік**

Форма N 3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 377	18 923
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 288	1 612
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 345	6 007
Надходження від повернення авансів	3020	28	38
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 414	3 328
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	58
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	734 525	563 901
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	35 326	40 861
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(239 445)	(167 347)
Праці	3105	(108 722)	(101 785)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(29 666)	(27 237)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(59 046)	(50 085)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(21 535)	(14 231)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(31 276)	(28 684)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 129)	(11 034)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(34)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(1 283)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	(237 938)	(172 611)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(147 396)	(112 722)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(29 322)</b>	<b>(8 127)</b>

## Консолідований звіт про власний капітал

за період з 1 січня по 31 березня 2019 року

Форми № 4-а

Звіт за ДКУЗ

1801805

Стаття	Код	Положення власного матеріального капіталу									Непокрита частка	Резерв
		Зареєстрований капітал	Капітал у довіреність	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (загуба) (накопичений)	Непокрита частка	Вислужений капітал	Інші резерви	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Баланс на початок року	4000	159 000	208 106	45	1 651	(199 767)	-	-	18 715	187 840	60	187 908
Коригування:												
Зміна об'єкта оцінки	4005	-	-	-	-	(2 069)	-	-	-	(2 069)	-	(2 069)
Випуск нових акцій	4010	-	-	-	-	(1 336)	-	-	-	(1 336)	-	(1 336)
Зміна курсу	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований баланс на початок року	4005	159 000	208 106	45	1 651	(203 172)	-	-	18 715	184 435	60	184 503
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(22 518)	-	-	-	(22 518)	1	(22 517)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(4 011)	-	-	14 244	-	-	-	10 233	-	10 233
Доходи (збиток) від оборотних акцій	4111	-	(4 050)	-	-	14 244	-	-	-	10 208	-	10 208
Доходи (збиток) фінансових інструментів	4112	-	39	-	-	-	-	-	-	25	-	25
Виплати курсу різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка нового сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку до ліквідаційної вартості	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надана до балансу відокремлено до ліквідаційності	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на отримання спеціальних (пільгових) доходів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на наділені частки	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок учасників:												
Внесок до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій:												
Емісія акцій (чиста)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Парування випуску акцій (чиста)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ліквідаційні виплати акцій (чиста)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Невиплата частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати (отримання) вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(4 252)	-	-	4 252	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованих часток в окремість підприємств	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат зміни в капіталі	4295	-	(4 011)	-	-	(12 526)	-	-	4 252	(12 285)	1	(12 284)
Баланс на кінець року	4300	159 000	204 185	45	1 651	(215 698)	-	-	22 967	171 180	61	171 241



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

1	2	3	4
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	20 096	14 073
необоротних активів	3205	18 416	23 247
Находження від отриманих:			
відсотків	3215	1 338	1 797
дивідендів	3220	7	6
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	35
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(32 425)	(15 991)
необоротних активів	3260	(5 324)	(8 769)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>2 108</b>	<b>14 398</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Випуск власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(27 214)</b>	<b>6 271</b>
Залишок коштів на початок року	3405	50 014	42 352
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(364)	1 391
Залишок коштів на кінець року	3415	<b>22 436</b>	<b>50 014</b>

Голова Правління



Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.

## Консолідований звіт про власний капітал

за період з 1 січня по 31 березня 2019 року

Форми N 4-а

Табель ДКУЗ

1801805

Стаття	Код	Положення власників материнської компанії									Неконтрольовані частки	Резерв
		Зареєстрований капітал	Капітал у довіреність	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток) (накопичений збиток)	Неконтрольований капітал	Висуваний капітал	Інші резерви	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Баланс на початок року	4000	159 000	208 106	45	1 651	(199 767)	-	-	18 715	187 840	60	187 900
Коригування:												
Зміна об'єкту оцінки	4005	-	-	-	-	(2 069)	-	-	-	(2 069)	-	(2 069)
Випуск нових акцій	4010	-	-	-	-	(1 336)	-	-	-	(1 336)	-	(1 336)
Зміна курсу	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований баланс на початок року	4005	159 000	208 106	45	1 651	(203 172)	-	-	18 715	184 435	60	184 500
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(22 518)	-	-	-	(22 518)	1	(22 517)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(4 011)	-	-	14 244	-	-	-	10 233	-	10 233
Доходи (збиток) від оборотних акцій	4111	-	(4 000)	-	-	14 244	-	-	-	10 208	-	10 208
Доходи (збиток) фінансових інструментів	4112	-	25	-	-	-	-	-	-	25	-	25
Виплати курсу різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка нового сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку до ліквідаційної вартості	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надана до балансу віднесено до власників	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на акціях (спецальні (пільгові) фонди)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на нерозподілені залишки	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок учасників:												
Внесок до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій:												
Емісія акцій (чиста)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Партиципация в емісії акцій (чиста)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання випущених акцій (чиста)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Невиплата частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій (чиста)	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(4 252)	-	-	4 252	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованих часток в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат зміни в капіталі	4295	-	(4 011)	-	-	(12 526)	-	-	4 252	(12 285)	1	(12 284)
Баланс на кінець року	4300	159 000	204 185	45	1 651	(215 698)	-	-	22 967	172 150	61	172 210



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

**Примітки до консолідованої річної фінансової звітності  
за 2018 рік  
Групи компаній НАСК «ОРАНТА»**

**1. Загальна інформація**

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

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

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

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

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2018 року Компанія має 33 страхові ліцензії.

У 2018 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

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

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

Діюча на 31.12.2018 р. редакція Статуту була зареєстрована 15.06.2016 р.

Форма власності – приватна.

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

Рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» 22.11.2018 р. підтверджено:

- рейтинг фінансової стійкості Компанії на рівні **aaA-iff** з прогнозом «стабільний»;
- довгостроковий кредитний рейтинг на рівні **aaA-** з прогнозом «стабільний».

Станом на 31 грудня 2018 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Компанією зареєстровано 24 структурні підрозділи (безбалансові дирекції) в обласних центрах України, м. Києві. Структурні підрозділи, що входять до складу Компанії, не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень.

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

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується за місцем реєстрації в Офісі великих платників податків Державної фіскальної служби України.

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

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

До органів управління Компанією відносяться:

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

Видним органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів Компанії.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належать зокрема такі питання:

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

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

Наглядова рада Компанії обирається Загальними зборами з числа акціонерів або осіб, які представляють їхні інтереси у складі 6 осіб, строком до наступних річних Загальних зборів акціонерів.

До виключної компетенції Наглядової ради зокрема належать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Голова Правління НАСК «ОРАНТА» – Гращенко В.М., обраний на вказану посаду Загальними зборами акціонерів (протокол 1/2015 річних Загальних зборів акціонерів ВАТ НАСК «Оранта» від 23.04.2015 р.).

У Компанії протягом 2018 року функціонували наступні комітети:

- Комітет з врегулювання страхових випадків;
- Бюджетний комітет;
- Комітет інформаційних технологій;
- Аудиторський комітет.

Комітет з врегулювання страхових випадків здійснює обговорення питань з врегулювання страхових випадків з метою прийняття швидких зв'язаних рішень з врегулювання збитків.

До компетенції бюджетного комітету відносяться 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.

Основна мета та завдання Комітету інформаційних технологій – координація роботи щодо розробки політики та стратегії Компанії в галузі розвитку інформаційних технологій, складання проєкту бюджету в частині інформаційних технологій та надання пропозицій та рекомендацій в галузі розвитку інформаційних технологій на затвердження Правлінняю Компанії.

Аудиторський комітет був створений 29 грудня 2018 року на виконання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 27.12.2017 № 2258-VIII» (далі – Закон 2258). Функції Аудиторського комітету визначені п.5 ст.34 Закону 2258.

Діяльність Компанії тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Компанія визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або повне зняття 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»;
- Українська федерація ubezpieczenia.

21 лютого 2019 року (протокол 1/2019 від 21.02.2019 р.) Наглядовою радою Компанії затверджено ТОВ «КИЇВАУДИТ» (ЄДРПОУ 01204513, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, офіс 301) в якості виконавця проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та надання звіту про надання власності щодо річних звітних даних страховика.

ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становить суцільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою, за №1970.

Депозитарій, який надає послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів НАСК «ОРАНТА»: Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (код ЄДРПОУ 30370711), адреса: 04071, м. Київ, вул. Трешніна, 7-г, заява про проведення № 01-01-12/22612 від 14.10.2013 р. до умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів.

Депозитарна установа, яка надає послуги власникам 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., додаткова угода від 23.10.2015 р. №1.

Станом на 31.12.2018 року, згідно з даними реєстру власників іменних цінних паперів, власниками істотної участі НАСК «ОРАНТА» (10% і більше) є:

- Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан, 050051, м. Алямати, мкр. Самал-2 р. вул. Жолдасбекова, 97) - 35,17 % статутного капіталу НАСК «ОРАНТА»;
- БЕКВУД ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (BACKWOOD HOLDINGS LIMITED) (Kipr 2406 Нікосія Посейдонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Еґкомі А/С 2406 (Poseidonos 1, LEDRA B) - 13,74% статутного капіталу НАСК «ОРАНТА».



## 2. Структура Групи

Фінансова звітність дочірніх підприємств включється 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:

Повна найменування	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження та адреса для вступлення	Частка в статутному капіталі юридичної особи (права голосу), %	Тип володіння	Вид діяльності
ПрАТ «Концерн Оранта»	25404372	05052, м. Київ, провулок Нестерівський, буд. 7, кв. 14/ 02081, м. Київ, вул. Здобуницька, 7Д	100	Пряме володіння	Надання в оренду та експлуатація власного чи орендованого майна
ПрАТ «Строкова компанія «Оранта-Житло»	25635389	04053, м. Київ, провулок Нестерівський, буд. 7/ 02081, м. Київ, вул. Здобуницька, 7Д	99,9998	Пряме володіння	Строювання житла, нерестроювання житла
ТОВ «Гарант-АСІСТАНС»	30405115	03113, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 37/ 02081, м. Київ, вул. Здобуницька, 7Д	99	Пряме володіння	Послуги з інформаційної та організаційної підтримки, допомоги з подорож, медичного, страхового та кредитного відставку, діяльність туристичних агентств, освітня діяльність
ТОВ «ОРАНТА ОНЛАЙН»	36060059	01032, м. Київ, вул. Жолтоска, 75/ 02081, м. Київ, вул. Здобуницька, 7Д	99,75	Пряме володіння	Діяльність у сфері телекомунікацій (зокрема: провадильного, безпроводного, оптоволоконного «фікстроз'язку»), продаж стрімінг продуктів через Інтернет
ТОВ «ГАРАНТ-МЕДАСІСТАНС»	36506158	02081, м. Київ, вул. Здобуницька, 7ДУ 02081, м. Київ, вул. Здобуницька, 7Д	99	Опосередковане володіння	Туристичні та інші туристичні з іншими послуги

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

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

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

Діюча на 31.12.2018 р. редакція Статуту була зареєстрована 16.12.2010 р.

Змін до Статутних документів протягом 2018 року не вносилось.

Товариство не має відокремлених підрозділів, філій та представництв.

Предметом діяльності ПрАТ «Концерн «Оранта» є проведення не забороненої законом господарської діяльності, конкретні види якої передбачені Статутом Товариства. У

відповідності до інформації 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.

Адреса місцезнаходження: Україна, м. Київ, провулок Нестерівський, 7, к. 14.

Адреса для листування: 02081, м. Київ, вул. Здобувківська, 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 та їх управлінням.

ПрАТ «СК «Оранта-Життя» здійснює добровільне страхування життя згідно з вимогами законодавства України відповідно до страхової ліцензії на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, серія АВ №469896, строк дії ліцензії – з 30.07.2009 року безстрокової. Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №2178 від 06.09.2016 р. прийнято рішення про анулювання ліцензії. Дане Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, зупиняє на підставі п.9 ст.16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» від 02.03.2015 р. №222-VIII у зв'язку з поданою ліцензіатом скаргою. Розпорядженням Державної регуляторної служби України від 28.10.2016 р. № 113 Нацкомфінпослуг зобов'язано скасувати зазначене вище розпорядження про анулювання ліцензії у зв'язку із відсутністю правових підстав його прийняття. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг оскаржила Розпорядження Державної регуляторної служби України від 28.10.2016 р. № 113 до Окружного адміністративного суду м. Києва. Рішення Окружного адміністративного суду м. Києва з цього питання, на дату складання даної звітності, не прийнято.

Протягом 2018 року припинення окремих видів операцій страхування не було.

ПрАТ «СК «Оранта-Життя» була один раз перереєстрована:

Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 01.07.2009 року № 1 074 105 0016 003527 у зв'язку із приведенням своєї діяльності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

ПрАТ «СК «Оранта-Життя» внесена до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 25635389.

Рішеннями загальних зборів акціонерів (протокол № 1/2017 від 14.03.2017 р.) внесені зміни до статутних документів шляхом затвердження нової редакції Статуту ПрАТ «СК «Оранта-Життя».

Протягом 2018 року змін до Статутних документів не вносились.

Форма власності – приватна.

ПрАТ «СК «Оранта-Життя» не має відокремлених структурних підрозділів.

Адреса місцезнаходження ПрАТ «СК «Оранта-Життя»: пров. Нестерівський, 7, м. Київ, 04053, Україна.

Адреса для листування: 02081, м. Київ, вул. Здобувківська, 7-Д.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарант-АСІСТАНС» створена 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 витрат ТОВ «Гарант-АСІСТАНС».

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

ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» спеціалізується на наданні послуг з інформаційної та організаційної підтримки, допомоги в дорозі, медичного, страхового та юридичного асистансу. В м. Києві ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» має власну службу технічної допомоги. Контакт-центр ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» працює цілодобово в декількох напрямках, основні з яких: інформаційний, технічний і медичний асистанс. Залежно від побажнь замовника, Контакт-центр може надавати послуги інформаційної лінії, моніторингу роботи підрозділів, маркетингових досліджень, повідомлення клієнтів, служби підтримки клієнтів, «гарячої лінії».

Перелік ліцензій, свідоцтв та інших документів дозвільного характеру, виданих уповноваженими органами:

№ п/п	Серія, № ліцензії, свідоцтва та ін. документи	Дата видачі	Строк дії	Орган, що видав ліцензію, свідоцтво, документ дозвільного характеру	Вид діяльності
1.	№774/17 від 04 серпня 2017	04.08.2017	04/08/17-04/08/20	Фонд державного майна України	Оцінка колісних транспортних засобів, оцінка об'єктів у матеріальній формі.

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

За час існування ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» 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.

Протягом 2018 року зміни до Статутних документів не вносились.

ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» проводить діяльність за наступними кодами:

79.11 – Діяльність туристичних агентств;

96.09 – Надання інших індивідуальних послуг, н. в. і. у.;

61.10 – Діяльність у сфері провідного електрозв'язку;

66.21 – Оцінювання ризиків та завданої шкоди (основний);

66.29 – Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення;

68.20 – Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна.

Форма власності – приватна.

Адреса місцезнаходження: м. Київ, проспект Перемог, 57.

Адреса для листування: 02081, м. Київ, вул. Здобунівська, 7-Д.

Станом на 31.12.2018 року ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» володіє часткою в розмірі 100% статутного фонду ТОВ «Гарант-МЕДАСІСТАНС».

Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарант-МЕДАСІСТАНС» створене відповідно до чинного законодавства України за спільним рішенням Учасників і продовжує діяльність на основі об'єднання їх майна та підприємницької діяльності, їх спільного

управління справами, у тому числі через органи, що створюються, Учасниками, участі Учасників у розподілі доходів та ризиків ТОВ «Гарант-МЕДАСІСТАНС».

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

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

За час існування ТОВ «Гарант-МЕДАСІСТАНС» до його Статутних документів не вносилися зміни. Статут ТОВ «Гарант-МЕДАСІСТАНС» був зареєстрований 27 квітня 2009 року.

Протягом 2018 року зміни до Статутних документів не вносилися.

Форма власності – приватна.

Адреса місцезнаходження: 02081, м. Київ, вул. Здобунівська, 7-Д.

Адреса для листування: 02081, м. Київ, 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 (протоком №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 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.

Зміни до Статутних документів внесені Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «ОРАНТА ОНЛАЙН» від 31.01.2017 р. № 18.

Протягом 2018 року зміни до Статутних документів не вносилися.

У відповідності до інформації з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України ТОВ «Оранта Онлайн» проводить діяльність за наступними кодами:

47.91 – Роздрібна торгівля, що здійснюється фірмами поштового замовлення або через мережу Інтернет (основний);

61.10 – Діяльність у сфері проводового електрозв'язку;

61.20 – Діяльність у сфері безпроводового електрозв'язку;

61.30 – Діяльність у сфері супутникового електрозв'язку;

61.90 – Інша діяльність у сфері електрозв'язку;

62.01 – Комп'ютерне програмування;

62.02 – Консультування з питань інформатизації;

62.03 – Діяльність із корування комп'ютерним устаткуванням;

62.09 – Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем;

63.11 – Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними

діяльність;

63.12 – Веб-портали;

63.91 – Діяльність інформаційних агентств;

63.99 – Надання інших інформаційних послуг, в. в. і. у.;

66.22 – Діяльність страхових агентів і брокерів;

73.11 – Рекламні агентства

Форма власності – приватна.

Адреса місцезнаходження: 01032, Україна, м. Київ, вул. Жаланська, 75.

Адреса для листування: 02081, Україна, м. Київ, вул. Здобунівська, 7-Д.

Середньооблікова чисельність працюючих Групи станом на 31 грудня 2018 року складає 3 412 осіб.

Найменування дочірньої компанії	Неконтрольовані частки учасці, %	Прибуток/збиток, віднесений до неконтрольованих часток протягом звітного року, тис. грн.	Накопичені неконтрольовані частки на кінець звітного року, тис. грн.
ПрАТ «Концерн «Оранта»	-	-	-
АТ «СК «Оранта – Життя»	0,0012 %	-	(0,5)
ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»	1 %	1,4	60,4
ТОВ «Оранта Онлайн»	0,25 %	-	9,4
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	1 %	-	0,1
Всього	x	1,4	69,4

Протягом 2018 року, а також попереднього 2017 року, дивіденди неконтрольованим часткам учасці не сплачувались.

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

Станом на 31 грудня 2018 року та за 2018 рік:

Найменування дочірньої компанії	Накопичені активи	Оборотні активи	Довгострокові зобов'язання	Поточні зобов'язання	Прибуток (збиток) звітного року
ПрАТ «Концерн «Оранта»	19127	596	-	97	566
АТ «СК «Оранта – Життя»	481	628	38 157	2 150	(288)
ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»	836	7 928	-	2 722	143
ТОВ «Оранта Онлайн»	1 075	2 832	16	125	2
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	-	9	-	-	-

Станом на 31 грудня 2017 року та за 2017 рік:

Найменування дочірньої компанії	Накопичені активи	Оборотні активи	Довгострокові зобов'язання	Поточні зобов'язання	Прибуток (збиток) звітного року
ПрАТ «Концерн «Оранта»	19 931	1 545	-	1 754	(603)
АТ «СК «Оранта – Життя»	924	798	38 308	2 324	(104 586)
ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»	1 135	6 956	-	2 191	247
ТОВ «Оранта Онлайн»	1 020	2 821	31	46	12
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	-	9	-	-	-

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

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

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

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

Станом на кінець 2018 року материнська компанія володіє часткою у розмірі 40 % у статутному фонді асоційованої компанії ТОВ «УЦПЗ «Експерт-Сервіс» (код ЄДРПОУ 22916604, юридична та фактична адреса: 01042, м. Київ, пров. Новопечерський, 19/3, основний вид діяльності - послуги з підготовки аварійних комісарів).

Протягом звітнього року, а також попереднього року материнське підприємство не отримувало дивіденди від асоційованого підприємства.

Нижче наведено зведену фінансову інформацію про асоційоване підприємство:

тис. грн.

Інформація	2018 р.	2017 р.
1	2	3
Необоротні активи	5,1	20,1
Оборотні активи, в т. ч.:	48,4	66,1
грошові кошти та їх еквіваленти	4,0	2,0
поточні фінансові активи	-	-
Довгострокові зобов'язання	-	-
Поточні зобов'язання	67,0	58,9
Прибуток (збиток) за період	2,4	3,3
Інший сукупний дохід за період	-	-

Станом на кінець звітнього року не існувало важливих обмежень на здатність асоційованого підприємства передавати кошти материнському підприємству, у тому числі у вигляді дивідендів у грошовій формі, погашення позик, сплати авансових платежів.

Фінансова звітність асоційованого підприємства складена за 2018 рік та станом на 31 грудня 2018 року.

Станом на 31 грудня 2018 року умовних зобов'язань, пов'язаних з участю в асоційованому підприємстві не існувало.

Облік інвестицій в асоційовану компанію в консолідованій звітності відображено за методом участі в капіталі.

Змін в частках власності в дочірніх та асоційованих компаніях протягом звітнього року не було.

### 3. Основа складання фінансової звітності

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

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

Для складання фінансової звітності Групи за МСФЗ за 2018 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31.12.2018 р.

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 відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

Фінансова звітність Групи за МСФЗ за 2018 рік містить повний пакет фінансових звітів.

Фінансова звітність до оприлюднення була затверджена управлінським персоналом 12 квітня 2019 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

*Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.*

При підготовці фінансової звітності Група здійснювала попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна у Групі на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятись від таких оцінок.

#### *4. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.*

Протягом 2018 року Група дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, переважання сутності над формою, вираження, повного висвітлення, послідовності та єдиного грошового вимірювання.

Група застосовує однорідну облікову політику для всіх учасників Групи.

#### *5. Основні принципи бухгалтерського обліку.*

Група веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», МСБО та 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 регулятора (Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері 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 2018 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 залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи.

Активи і зобов'язання Групи оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключили 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 визначення (дату здійснення операції);

- монетарні 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 яких відображені монетарні статті балансу, були такими:

Валюта	Курс НБУ на 31.12.2018 р.	Курс НБУ на 31.12.2017 р.
1 долар США	27,688264	28,0672230
1 євро	31,714138	33,4954240
10 російських рублів	3,9827	4,87030
1 англійський фунт стерлінгів	35,131366	37,733670
1 чеська корона	1,230279	1,3061190
1 канадський долар	20,326969	22,257575
1 швейцарський франк	28,248096	28,618783
1 польський злотий	7,370581	8,011726

### 5.3. Операції з пов'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін Група відносить:

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

В ході своєї звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними особами. В частині формування вартості таких операцій Група керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку. Основа для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Пералік пов'язаних сторін Групи на 31.12.2018 року:

- власник істотної участі: Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казхстан, 050051, м. Алматы, мкр. Самал-2 р, вул. Жолдыбекова, 97);
- кінцевий бенефіціарний власник Рахішев Кенес Хамітулі;
- провідний управлінський персонал;
- інші пов'язані особи;
- ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ЦЕНТР ПІСЛЯВАРІЙНОГО ЗАХИСТУ «ЕКСПЕРТ-СЕРВІС».

Група не здійснювала у звітному періоді операції з пов'язаними сторонами.



**Виплати, одержані провідним управлінським персоналом**

Види виплат	тис. грн.	
	Звітний період	Попередній період
Поточні виплати (заробітня плата)	4 685,9	4 255,5
Довгострокові виплати	0,0	0,0
Виплати по закінченні трудової діяльності	0,0	0,0
Виплати при звільненні	0,0	0,0
Платежі на основі акцій	0,0	0,0
Позики	0,0	0,0
<b>Всього</b>	<b>4 685,9</b>	<b>4 255,5</b>

**5.4. Основні засоби**

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

Після визнання активом, об'єкти основних засобів, які належать до групи «Будинки та споруди» обліковуються за переоціненою сумою, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші виключені збитки від зменшення корисності; інші об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші виключені збитки від зменшення корисності.

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

Діапазон строків корисного використання становить:

- будинки та споруди 25-50 років;
- машини та обладнання 3-10 років;
- транспортні засоби 3-20 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4-10 років;
- інші 3-10 років.

Річні норми амортизації:

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

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

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

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

Материнською компанією було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 23.11.2018 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 08-03-19/85-18 від 14.11.2018 р. незалежним експертом ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 1047/17 від 27.10.2017 р., виданий ФДМУ).

Результати переоцінки відображено у звітності за 2018 рік.

Залишкова вартість об'єктів нерухомого майна, які передані в операційну оренду, складає 31 908,7 тис. грн.

Вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 5 523,4 тис. грн.  
Первісна (пероцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2018 року складає 50 120,8 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р.:

- на балансі Компанії об'єкти необоротних активів, що утримуються для продажу, відсутні;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
- первісна вартість основних засобів, переданих у заставу, склала 39 699,2 тис. грн.

Перелік об'єктів, переданих в заставу, наведено в таблиці:

тис. грн.

Назва об'єкта	Адреса	Залишкова вартість станом на 31.12.2018 р.
Адміністративне приміщення	Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Стаднікової, 1, літ. А	4 850,3
Адміністративне приміщення	м. Луцьк, вул. Прогресу, 7, літ. А-3	6 741,4
Комплекс будівель	Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Горького, 23	11 217,7
Квартира	м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 68, 1	2 795,4

Протягом 2018 року Група не отримувала основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Протягом 2018 року вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися.  
У 2017 році на балансі Групи відображено зменшення корисності:

тис. грн.

Назва об'єкта	Адреса	Залишкова вартість на дату визнання зменшення корисності
Житлове приміщення	м. Ялта, сел. Схід, вул. Аврора, 1	2 311,0
Житлове приміщення	м. Ялта, сел. Схід, вул. Аврора, 2	1 713,3
Приміщення складу	м. Сума, пров. Чугуївський, 1, літ. В та літ. Д	30,5

Зменшення корисності призвело у 2017 році до зменшення капіталу у дооцінках на суму 4 054,8 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року ознаки зменшення корисності залишилися без зміни. Підстав для сторнування визнаного у 2017 році збитку від зменшення корисності нема.

Протягом 2018 року Група не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Станом на 31.12.2018 р. контрактні зобов'язання з придбання основних засобів з терміном виконання у майбутніх звітних періодах у Групі відсутні.

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Групи на 31.12.2018 року, наведені нижче за видами інвестицій:

Капітальні інвестиції, тис. грн.	тис. грн.	
	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	83,6	183,5
Придбання (виготовлення) основних засобів	963,7	63,2
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	66,2	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	3 495,4	2 002,1
Разом	4 608,9	2 248,8



### 5.5. Нематеріальні активи

Однією обліку є окремі об'єкти 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 інвесторської комісії.

Ліквідації на здійснення строкової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але вивідаються в кожному звітному періоді на наявність підстав для списання таких активів як безстрокових та наявність ознак зменшення корисності.

### НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надобило за рік	Перезначлені (доходів +, ушкодів -)		Збуто за рік		Надано на амортизацію за рік	Втрачено за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	періодична (періодична) вартість	накопичена амортизація		періодична (періодична) амортизація	накопичена амортизація	періодична (періодична) вартість	накопичена амортизація			справимої (періодична) вартість	накопичена амортизація	періодична (періодична) вартість	накопичена амортизація
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права корисного використання ліцензійних технологій	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права корисного використання знахідок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на корисну інформацію	1,8	1,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Автори та суб'єкти з правами	36 321,8	28 368,6	2 922,7	-	-	-	24,0	2 207,6	-	-	-	1,8	1,8
Інші нематеріальні активи	7 906,3	6 787,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>44 229,9</b>	<b>35 157,6</b>	<b>2 922,7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,0</b>	<b>2 678,8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 906,3</b>	<b>37 812,4</b>

Станом на кінець дня 31.12.2018 р.:

- на балансі Групи нематеріальні активи, передані в заставу, відсутні;
  - у Групи відсутні контрактні зобов'язання щодо придбання нематеріальних активів;
  - нематеріальні активи, корисність яких зменшилась, відсутні.
- Протягом 2018 року Група не несла надатки на дослідження та розробки.

#### 5.6. 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 визначається на підставі поточної ринкової ціни. Якщо така інформація відсутня, застосовуються ціни останніх угод на монетарних ринках або оцінки незалежних оцінювачів.

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Материнською компанією було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 23.11.2018 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 08-03-19/85-18 від 14.11.2018 р. незалежним експертом ТОВ «ЛІКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 1047/17 від 27.10.2017 р., виданий ФДМУ).

Збитки від зменшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості в 2018 році склали 1 332,6 тис. грн.

Результати переоцінки відображено у звітності за 2018 рік.

Загальна вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2018 р. становить 31 908,7 тис. грн., в т. ч.:

- інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі НАСК «ОРАНТА» - 27 408,6 тис. грн.;
- інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі АТ «Концерн Оранта» - 4 500,1 тис. грн.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2018 р. склав 5 384,3 тис. грн.

#### 5.7. 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, істотних необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Групою не більше одного року (незалежно від їх вартості).

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

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

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

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

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

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 вкладення 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:

Найменування показника	тис. грн.				
	Матеріали	Паливо	Запасні частини	МЛПІ	Всього
Залишок на початок звітного періоду	3 052,7	295,7	436,1	44,3	3 828,8
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Списання вартості запасів до їх чистої вартості реалізації протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Сума сторнування списання вартості запасів протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	3 387,7	272,8	458,3	34,3	4 153,1
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. на балансі Групи не обліковуються запаси, передачі у заставу.

### 5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець дня 31.12.2017 р. складають 50 013,5 тис. грн., в тому числі:

тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2018 р.	на 31.12.2017 р.
Каса	-	0,6
Поточний рахунок у банку	22 380,2	49 955,9
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	20,0	57,0
Грошові кошти в дорозі	36,0	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Разом	22 436,2	50 013,5

### Розшифровка окремих статей Звіту про рух грошових коштів

тис. грн.

Стаття	Рядок	за 2018 р.	за 2017 р.
Інші надходження, зокрема:	3095	35 325,5	40 861,3
- операції по Ядерному страховому пулу		408,7	8 063,4
- відшкодування збитків, отриманих за регресними вимогами		5 692,9	4 424,9
- відсотки по депозитах		18 439,7	18 313,9
- погашення векселів		1 500,0	-
- відшкодування витрат закордонними провайдерми		2 410,4	-
- інші надходження		6 873,8	10 059,1
Інші витрачання, зокрема:	3190	147 395,5	112 721,7
- розрахунки з МТСБУ		118 023,1	49 432,4
- розрахунки за операціями по Ядерному страховому пулу		-	15 796,8
- членські внески		6 240,3	4 926,9
- судові витрати		-	397,1
- банківські послуги		3 476,5	5 713,8
- оренда майна (в т. ч. нерухомість)		13 120,0	9 955,7
- інші витрачання		6 535,6	26 499,0

Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Групи не відбувались. Операцій з продажу та придбання майнових комплексів у 2018 році не було.



### 3.9. Фінансові інструменти

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» набрав чинності з 01 січня 2018 року та змінив МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Група вперше застосувала МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року.

Відповідно до перехідних положень МСФЗ 9, Група застосувала стандарт ретроспективно з коригуванням порівняльної інформації за попередні періоди та станом на 01 січня 2018 року. Вплив ретроспективного застосування МСФЗ 9 наведено в таблиці нижче.

Додатково до впливу ретроспективного застосування МСФЗ 9 статті фінансової звітності станом на початок звітного періоду зазнали змін внаслідок виправлення помилок, про що наведено в Привітці 6.

Стаття Балансу (Звіт про фінансові стан)	Пояснення	Станом на 31.12.2017 до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Станом на 01.01.2018 після переходу на МСФЗ 9
Інші довгострокові фінансові інвестиції		12 079,4	-	12 079,4
Довгострокова дебіторська заборгованість		153,8	-	153,8
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		22 022,7	-	22 022,7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1 279,4	-	1 279,4
Інша поточна дебіторська заборгованість		6 659,9	-	6 659,9
Поточні фінансові інвестиції	Пояснення № 1	156 118,7	(2 069,3)	154 049,4
Гроші та їх еквіваленти		50 013,5	-	50 013,5
Капітал у доцінках		208 195,8	-	208 195,8
Нерозподілений прибуток (напокрита збиток)	Пояснення № 1	(199 766,3)	(2 069,3)	(201 835,6)
Довгострокові кредити банків		0,0	-	0,0
Інші довгострокові зобов'язання		0,0	-	0,0
Короткострокові кредити банків		0,0	-	0,0
Векселі ацанді		0,0	-	0,0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		0,0	-	0,0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		6 704,4	-	6 704,4
Поточна кредиторська заборгованість за строковою діяльністю		29 602,3	-	29 602,3
Інші поточні зобов'язання (в частині фінансових зобов'язань)		3 300,6	-	3 300,6

Резерв від вичислених кредитні збитки за видами фінансових активів	Пояснення	Станом на 31.12.2017 до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Станом на 01.01.2018 після переходу на МСФЗ 9
1	2	3	4	5

1	2	3	4	5
Інші довгострокові фінансові інвестиції		-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			+	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	Повнення № 1	-	(2 069,3)	(2 069,3)

тис. грн.

Стаття звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	Повнення	Дані за 2017 рік до переходу на МСФЗ 9	Валові перекази на МСФЗ 9	Дані за 2017 рік після переходу на МСФЗ 9
Інші фінансові доходи		18 693,2	-	18 693,2
Інші доходи		2 995,6	-	2 995,6
Фінансові витрати		-	-	-
Інші витрати		(7 920,8)	-	(7 920,8)
Дропінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-	-

тис. грн.

Оціночні категорії відповідно до МСБО 39 станом на 31.12.2017	Повнення	Оціночні категорії відповідно до МСФЗ 9 станом на 31.12.2017		
		Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з перецінками через прибуток або збиток	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з перецінками через інший сукупний дохід	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням перецінки як прибутку або збитку		-	-	-
Фінансові інвестиції, доступні для продажу	Повнення № 2	-	10,4	-
Фінансові інвестиції, утримувані до погашення		-	-	165 634,9
Всього		-	10,4	165 634,9

*Повнення № 1: Станом на 01 січня 2018 року Група отримала під очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями, а саме, структурними депозитами, які були класифіковані як фінансові інвестиції за справедливою вартістю, відповідно до МСФЗ 9. Станом на 01.01.2018 розмір резерву під очікувані кредитні збитки становив 2 069,3 тис. грн. І зменшив валову балансову вартість поточних фінансових інвестицій з одночасним зменшенням нерозподіленого прибутку.*

*Повнення № 2: У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» інвестиції в інструменти капіталу були класифіковані як фінансові інвестиції, доступні для продажу. Зменшення корисності таких фінансових інвестицій було визнано як збиток в періоді експонування, в результаті чого балансова вартість фінансових інвестицій дорівнювала 10,4 тис. грн. (в т. ч. собівартість - 75 372,4 тис. грн., резерв під зменшення корисності - 75 362,0 тис. грн.). На дату першого застосування Група класифікувала інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюються через інший сукупний дохід, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Група визначила справедливую вартість інвестицій на 31.12.2018 р. в розмірі 35,6 тис. грн.*

Для оцінки очікуваних майбутніх кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за товари (роботи, послуги) Група скористалась практичним прийомом, наведеним в МСФЗ 9, а саме, застосувала матрицю резервування.

Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на балансову вартість дебіторської заборгованості станом на дату переходу на МСФЗ 9.

### 5.2.1. Фінансові активи

Група здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку вона використовує для управління даними активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

В рамках бізнес-моделей з управління фінансовими активами Група виділяє такі групи фінансових активів:

Група фінансових активів	Мета бізнес-моделі з управління фінансовими активами
строкові банківські депозити (аклади)	одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового активу
облігації внутрішньої державної позики	одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового активу
облігації підприємств та інші боргові цінні папери (підгрупа 1)	одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового активу
облігації підприємств та інші боргові цінні папери (підгрупа 2)	одержання договірних грошових потоків та продаж фінансових активів
пайові цінні папери (підгрупа 1)	отримання грошових коштів від торгівлі цінними паперами
пайові цінні папери або інші корпоративні права (підгрупа 2)	утримання активів з метою підтримання запасу платоспроможності та/або дотримання нормативів
дебіторська заборгованість за страховою діяльністю*	X
інша дебіторська заборгованість**	X

\* Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю, зокрема, включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестрахування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими акцептами;
- дебіторську заборгованість із комісійної винагороди перестраховиків;
- дебіторську заборгованість третіх осіб за заповідні збитки (регрес).

\*\* Інша дебіторська заборгованість включає:

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

Визнання та припинення визнання фінансових активів Компанія здійснює у

відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти» наступним чином:

Група фінансових активів	Періодичне визнання	Припинення визнання
Строкові банківські вклади (депозити)	З моменту перерахування коштів на депозитний рахунок, відповідно до договору банківського вкладу (депозиту)	З моменту перерахування коштів з депозитного рахунку (чи в інший спосіб повернення коштів) або з моменту, коли Групою встановлено, що вона не має більш обґрунтованих очікувань щодо повернення грошових коштів
Облігації внутрішньої державної емисії	З моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Групи	З моменту погашення облігацій
Облігації підприємств та інші боргові цінні папери	З моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Групи	З моменту погашення облігацій чи інших боргових цінних паперів або з моменту, коли Групою встановлено, що вона не має більш обґрунтованих очікувань щодо повернення грошових коштів
Паї/ові цінні папери або інші корпоративні права	З моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Групи або внесення змін до Статуту об'єкта інвестування	З моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Групою встановлено, що емітент цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	Для видів обов'язкового страхування - з моменту укладання страхового контракту (договору), відповідно до якого Група взяла на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату  Для видів добровільного страхування та договорів акційного перестрахування - відповідно до умов договору страхування  Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент виникнення кредиторської заборгованості Групи за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестрахування.  Дебіторська заборгованість із комісійної винагороди, яка	З моменту оплати заборгованості або з моменту, коли дебіторську заборгованість визнано «безнадійною»

	<p>підлягає сфаті перестраховальника, визначається на дату початку дії договорів перестраховування та визначається на підставі договорів перестраховування ризиків Групи.</p> <p>Дебіторська заборгованість третіх осіб за заповідіяні збитки (регрес) визначається на дату врегулювання регресних вимог</p>	
<p>Група дебіторська заборгованість</p>	<p>З моменту, коли одна зі сторін виконає свою частину договору</p>	<p>З моменту оплати заборгованості або</p> <p>з моменту, коли дебіторську заборгованість визнано «безнадійною»</p>

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування). Дані щодо дебіторської заборгованості за кожним договором прямого страхування, укладеним в національній валюті, містяться в системі страхового обліку. Агреговані дані щодо дебіторської заборгованості за договорами прямого страхування, укладеними в національній валюті, накопчуються та систематизуються в разрізі безбалансових дирекцій та видів страхування в системі бухгалтерського обліку.

Інформація щодо дебіторської заборгованості по кожному договору прямого страхування, укладеному в іноземній валюті, та кожному договору перестраховування, накопчується в системі бухгалтерського обліку.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заповідіяні збитки (регрес) визначається на підставі таких документів:

- копії регресної вимоги, якщо винна особа погодилась сплатити суму заповідіяного збитку в порядку досудового врегулювання;

- копії договору про добровільне погашення в розстрочку винною особою суми регресної вимоги, якщо винна особа погодилась сплатити суму заповідіяного збитку в порядку досудового врегулювання, і сплата регресу буде здійснюватися винною особою в розстрочку;

- копії рішення суду, прийнятого на користь Групи, про погашення винною особою заповідіяного збитку, якщо регрес врегулюється в судовому порядку;

- копії страхового акта за страховою виплатою, за якою врегулюється регрес.

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

Група визнає дебіторську заборгованість «безнадійною» в одному з наступних випадків:

- коли минув строк позовної давності дебіторської заборгованості;

- у разі смерті фізичної особи – дебітора, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;

- у разі визнання у судовому порядку фізичної особи – дебітора безвісно відсутньою або померлою;

- коли дебіторська заборгованість не може бути погашена внаслідок недостатності майна дебітора, за умова, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не

призвели до повного погашення заборгованості;

• коли стягнення дебіторської заборгованості стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;

• у разі, якщо юридичну особу визнано банкрутом у встановленому законом порядку або призначено у зв'язку з ліквідацією.

Оцінку фінансових активів під час первісного визнання та подальшу їх оцінку Група здійснює у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», як наведено в таблиці нижче.

Група фінансових активів	Оцінка під час первісного визнання	Подальша оцінка
Строкові банківські вклади (депозити)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю
Облігації внутрішньої державної позички	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю
Облігації підприємств та інші боргові цінні папери (підгрупа 1)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю
Облігації підприємств та інші боргові цінні папери (підгрупа 2)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
Цінові цінні папери (підгрупа 1)	За справедливою вартістю	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки
Цінові цінні папери або інші корпоративні права (підгрупа 2)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	За сумою страхового платежу/страхової виплати, зазначеною в страховому/перестраховому контракті	За амортизованою собівартістю
Інша дебіторська заборгованість	За ціною операції	За амортизованою собівартістю

На кожному звітну дату Група оцінює, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Група порівнює ризик настання дефолту (ймовірність дефолту) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (ймовірністю дефолту) за фінансовим активом на дату первісного визнання.

Група вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту, боржник (емітент боргового інструмента) в найближчій перспективі має стабільну здатність виконати зобов'язання,

передбачені договором, і несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність виконати зобов'язання, передбачені договором.

Банки, в яких Група розміщує депозити, вважаються такими, що мають низький кредитний ризик, якщо вони мають довгостроковий кредитний рейтинг інвестиційного рівня за Національною рейтинговою шкалою.

Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних ризиків настання дефолту (ймовірності дефолту) в якості вагових коефіцієнтів.

Методика визначення ймовірностей дефолту визначена в Положенні про облікову політику.

Ймовірність дефолту фінансових інструментів у вигляді облігацій внутрішньої державної позики встановлюється в розмірі 0%.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Група оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Група використовує матрицю резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості.

#### Матриця резервування

Кількість днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості	Ставка резервування, %
від 1 до 30 днів	0
від 31 до 60 днів	20
від 61 до 90 днів	35
від 91 до 180 днів	50
більше 180 днів	100

#### Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду

Стаття	Дебіторська заборгованість						Всього
	вирозрахована	1 вирозрахована до 30 днів	2 вирозрахована від 31 до 60 днів	3 вирозрахована від 61 до 90 днів	4 вирозрахована від 91 до 180 днів	5 вирозрахована більше 180 днів	
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (до виконання резерву під очікувані кредитні збитки)	12 639,0	1 088,6	1 099,2	55,2	15,0	3 103,2	25 020,2
Ставки резервування	0%	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	0,0	0,0	219,8	19,3	7,5	3 103,2	3 349,8

1	2	3	4	5	6	7	8
Інша поточна дебіторська заборгованість (до викрадування резерву під очікувані кредитні збитки)	4 470,5	1 335,6	349,7	248,0	188,6	3 147,2	9 739,6
Станок резервування	0%	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	0,0	0,0	69,9	86,8	94,3	3 147,2	3 398,2

**Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду**

тис. грн.

Стаття	Дебіторська заборгованість						Всього
	вкрайочасна	з вкрайочасною до 30 днів	з вкрайочасною від 31 до 60 днів	з вкрайочасною від 61 до 90 днів	з вкрайочасною від 91 до 120 днів	з вкрайочасною більше 120 днів	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (до викрадування резерву під очікувані кредитні збитки)	12 151,2	7 724,5	847,7	255,1	189,4	5 543,0	26 711,3
Станок резервування	0%	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	0,0	0,0	169,5	89,4	94,7	5 543,0	5 896,6
Інша поточна дебіторська заборгованість (до викрадування резерву під очікувані кредитні збитки)	6 094,0	870,7	308,3	154,9	362,0	2 665,7	10 455,6
Станок резервування	0%	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	0,0	0,0	61,7	54,5	181,0	2 665,7	2 962,9

У 2018 році Компанією було списано безнадійної заборгованості на суму 1 217,3 тис. грн.

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені на балансі, представлено в таблиці:



Розшифровка окремих статей дебіторської заборгованості

Статті дебіторської заборгованості	Рядок ф.1	тис. грн	
		2018 р.	2017 р.
1	2	3	4
Довгострокова дебіторська заборгованість, зокрема:	1040	133,5	153,8
Розрахунки за довгостроковими позичками працівникам Групи		133,5	153,8
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:	1125	20 814,7	21 670,4
Нараховані за договорами страхування страхові платежі		25 373,1	23 260,0
Інша заборгованість		1 338,2	1 760,2
Резерв під сумніву дебіторську заборгованість		(5 896,6)	(3 349,8)
Дебіторська заборгованість за акціями амансажи, зокрема:	1130	3 108,1	3 809,3
На придбання матеріальних цінностей		207,2	537,7
На придбання необоротних активів та нематеріальних активів		1 851,4	2 100,4
На послуги по утриманню приміщень		1 346,9	1 587,5
На супроводження програмного забезпечення		624,3	419,1
Інша заборгованість		741,5	847,8
Резерв під сумніву дебіторську заборгованість		(1 663,2)	(1 683,2)
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, зокрема:	1140	2 338,3	1 279,4
Розрахунки по нарахованих процентах за депозитними вкладками		609,4	786,3
Розрахунки за нарахованими доходами у валюті		458,9	-
Розрахунки за нарахованими відсотками по залишках на поточних рахунках в банках		63,4	182,9
Розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях		1 237,5	341,1
Резерв під сумніву дебіторську заборгованість		(30,9)	(30,9)
Інша дебіторська заборгованість, зокрема:	1155	7 493,7	6 341,4
Розрахунки за відшкодуванням зведених збитків		2 598,9	2 171,3
Розрахунки по нарахованій орендній платі		841,7	768,0
Розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах		-	1 029,3
Розрахунки з банками по депозитних внесках, строк дії яких закінчився		400,0	400,0
Розрахунки з третіми особами за страховими відшкодуваннями		-	24,8
Розрахунки з МТСБУ у системі ПІВЗ		3 893,6	3 295,5
Розрахунки за послуги у сфері страхування		345,4	106,7
Інша заборгованість		2 377,0	1 944,0
Резерв під сумніву дебіторську заборгованість		(2 962,9)	(3 398,2)

Склад і суми довгострокових та поточних фінансових інвестицій представлено в таблиці:

тис. грн.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що обліковуються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що обліковуються за:		
	справедливого вартість з перецінювання через прибуток або збиток	справедливого вартість з перецінювання через інший сукупний дохід	амортизованого собівартість	справедливого вартість з перецінювання через прибуток або збиток	справедливого вартість з перецінювання через інший сукупний дохід	амортизованого собівартість
1	2	3	4	5	6	7
<b>Інші довгострокові фінансові інвестиції:</b>						
акції	-	10,4	-	-	35,6	-
частка у статутному капіталі	-	-	-	-	-	-
ОВДП	-	-	11 585,5	-	-	-
облігації підприємств	-	-	-	-	-	-
векселі	-	-	-	-	-	-
депозиції	-	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	-	<b>10,4</b>	<b>11 585,5</b>	-	<b>35,6</b>	-
<b>Поточні фінансові інвестиції:</b>						
акції	-	-	-	-	-	-
частка у статутному капіталі	-	-	-	-	-	-
ОВДП	-	-	7 058,5	-	-	31 301,3
облігації підприємств	-	-	-	-	-	-
векселі	-	-	-	-	-	-
депозиції	-	-	146 990,9	-	-	144 248,5
інші	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	-	-	<b>154 049,4</b>	-	-	<b>175 549,8</b>

**Фінансові інвестиції в боргові інструменти**

тис. грн.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3
<b>за амортизованою собівартістю:</b>		
державні облігації	18 644,0	31 301,3
облігації підприємств	-	-
векселі	-	-
депозиції	149 060,2	145 481,1
інші	-	-

1	2	3
резерв під очікувані кредитні збитки	(2 069,3)	(1 232,6)
Всього	165 634,9	175 549,8
за справедливою вартістю через власний сукупний дохід:		
державні obligації	-	-
obligaції підприємств	-	-
векселі	-	-
депозити	-	-
інші	-	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	-	-

*Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду*

Боргові фінансові інструменти	тис. грн.			
	з низьким кредитним ризиком та кредитним рейтингом, який не означає значного зростання	з кредитним ризиком, який означає зріс	кредитно-залежний	придбані / створені кредитно-залежні
державні obligaції	31 301,3	-	-	-
obligaції підприємств	-	-	-	-
векселі	-	-	-	-
депозити	144 248,5	-	-	-
інші	-	-	-	-
Всього	175 549,8	-	-	-

*Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду*

Боргові фінансові інструменти	тис. грн.			
	з низьким кредитним ризиком та кредитним рейтингом, який не означає значного зростання	з кредитним ризиком, який означає зріс	кредитно-залежний	придбані / створені кредитно-залежні
державні obligaції	18 644,0	-	-	-
obligaції підприємств	-	-	-	-
векселі	-	-	-	-
депозити	146 990,9	-	-	-
інші	-	-	-	-
Всього	165 634,9	-	-	-

*Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки*

Резерв під очікувані кредитні збитки	Державні obligaції	Obligaції підприємств	Векселі	Депозити	Інші	тис. грн.
						Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на початок звітного періоду	-	-	-	2 069,3	-	2 069,3

1	2	3	4	5	6	7
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	-	-	-	(836,7)	-	(836,7)
Припинення еквівалентних активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	1 232,6	-	1 232,6

**Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду**

тис. грн.

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котированих на активних ринках на ідентичні активи	цін котированих на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
акції	35,6	-	-
частки у статутному капіталі	-	-	-
державні облигації	-	-	-
облигації підприємств	-	-	-
воквали	-	-	-
депозити	-	-	-
інші	-	-	-
Всього	35,6	-	-

**Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду**

тис. грн.

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котированих на активних ринках на ідентичні активи (1 рівень ієрархії)	цін котированих на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком (2 рівень ієрархії)	даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)
акції	10,4	-	-
частки у статутному капіталі	-	-	-
державні облигації	-	-	-
облигації підприємств	-	-	-
воквали	-	-	-
депозити	-	-	-
інші	-	-	-
Всього	10,4	-	-

Станом на 31.12.2018 року через припинення з 29.09.2018 року депозитарної діяльності депозитарною установою АТ «Укрсепбайк» та через тривалий процес відкриття нового рахунку материнської компанії в цінних паперах (завершено 29.12.2018

року) на грошовому рахунку в Національному банку України були затримані кошти, що надійшли від Міністерства фінансів України у погашення ОВДП UA 4000200778 та UA 4000176093. Сума коштів в НБУ - 9 718,1 тис. грн., що включає в себе номінальну вартість та відсоткові доходи. Кошти зараховані на рахунок материнської компанії в повному обсязі 09.01.2019 року.

В Звіті про фінансовий стан, складеному станом на 31.12.2018 року, номінальна вартість ОВДП, кошти за погашення яких надійшли 09.01.2019 р., відображена у складі поточних фінансових інвестицій, відсоткові доходи - у складі дебіторської заборгованості з нарахованих доходів.

### 5.9.2. Фінансові зобов'язання

Під час первісного визнання Група оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового зобов'язання при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість одержаної компенсації. Якщо Група з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання	Метод оцінки	Балансова вартість на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Інші довгострокові зобов'язання	к	-	-
Векселі видані	к	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	к	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	за амортизованою собівартістю	6 911,2	8 719,0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	за амортизованою собівартістю	29 538,7	33 010,7
Інші поточні зобов'язання (з частини фінансових зобов'язань)	за амортизованою собівартістю	3 420,1	4 461,1

#### Зобов'язання за банківськими кредитами.

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

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. на балансі Групи відсутні довгострокові та протестострокові банківські кредити.

#### Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

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

#### Зобов'язання за розрахунками з перестраховниками.

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

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 сплатених 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 кредиторської заборгованості		тис. грн.	
Статті кредиторської заборгованості	Рядок ф.1	2018 р.	2017 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:	1615	8 719,0	6 911,2
За отримані послуги по утриманню та ремонту приміщень, авто		1 482,6	986,4
За інформаційно-консультаційні, юридичні, експертні та охоронні послуги		4 123,8	2 819,1
За членські внески до МТСБУ		544,7	829,3
Інша заборгованість		2 567,9	2 276,4
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, зокрема:	1650	33 010,7	29 538,7
Розрахунки із страховальниками		27 561,1	22 946,2
Розрахунки з перестраховання		5 449,6	6 592,5
Інші поточні зобов'язання, зокрема:	1690	11 330,3	11 302,7
Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами		826,8	315,7
Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу		1 090,6	1 100,3
Розрахунки з іншими кредиторами		9 412,9	9 886,7

### 5.9.3. Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

Ризики, властиві фінансовим інструментам, включають кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик.

Оцінка кредитного ризику відображена при формуванні резерву під ймовірні кредитні ризики.

*Оцінка ринкового ризику:*

Групою не оцінюється чутливість фінансових впливів до зміни процентної ставки по причині відсутності у складі фінансових активів зі змінною процентною ставкою.

Станом на 31.12.2018 року у складі фінансових інструментів є інструменти в іноземній валюті. Чутливість до змін валютних курсів представлена в таблиці:

	Залишок станом на 31.12.2018 р. (фінансові активи)	Залишок станом на 31.12.2018 р. (фінансові зобов'язання)	Курс ЄБУ станом на 31.12.2018 р.	Загальний вплив на прибуток / збиток, тис. грн.	Загальний вплив на власний капітал, тис. грн.
Зміцнення долара США на 5%	5 299,9	0,0	27,688264	7 337,3	-
Послаблення долара США на 5%				(7 337,2)	-
Зміцнення Євро на 5%	127,5	0,4	31,714138	6,4	-
Послаблення Євро на 5%				(6,4)	-
Зміцнення російського рубля на 5%	-	-	-	-	-
Послаблення російського рубля на 5%	-	-	-	-	-

*Ризик ліквідності:*

*Ризик ліквідності*

Фінансові активи та фінансові зобов'язання	За строками погашення					тис. грн.
	на вимогу та до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 3 років	більше 3 років	
1	2	3	4	5	6	
Інші довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	133,5
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	16 931,5	3 883,2	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 852,7	485,6	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 954,9	3 538,8	-	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	16 570,9	158 978,9	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	22 436,2	-	-	-	-	-
Всього фінансові активи	61 746,2	166 886,5	0,0	0,0	133,5	-
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-
Векселі видані	-	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8 719,0	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	16 754,2	16 256,5	-	-	-
Інші поточні зобов'язання (в частині фінансових зобов'язань)	3 370,5	1 090,6	-	-	-
Всього фінансові зобов'язання	28 843,7	17 347,1	0,0	0,0	0,0
Чистий резерв в страхових покращеннях	32 902,5	149 539,4	0,0	0,0	133,5

### 5.10. Акціонерний та інший капітал

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

- 40 «Зареєстрований (пабовий) капітал»;
- 41 «Капітал у дооцінках»;
- 42 «Додатковий капітал»;
- 43 «Резервний капітал»;
- 44 «Нерозподілені прибутки (напокряті збитки)»;
- 45 «Видучений капітал»;
- 46 «Неоплачений капітал».

Статутний капітал Групи сформовано власними акціонерами. 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.

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

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

Резервний капітал (фонд) Групи складається з резервних капіталів двох дочірніх компаній: АТ «СК «Оранта-Життя» та ПрАТ «Компани Оранта».

Протягом 2018 року додаткового випуску акцій материнською компанією не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій не проводилось.

Статутний капітал материнської компанії на 31.12.2018 р. становить 159 000,0 тис. грн. і поділяється на 132 500 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,20 грн. кожна.

Акції материнської компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2018 році не відбувалась.

Зміни капіталу в дооцінках обумовлено: списанням сум дооцінки по об'єктах, що вбули протягом 2018 року (14 244,9 тис. грн.), дооцінкою об'єктів нерухомості та фінансових активів (відповідно, 11 366,1 тис. грн. та 25,1 тис. грн.) та збільшенням ВПЗ, сформованого від суми тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню (1 157,7 тис. грн.).

У складі статті «Інші резерви» розділу 1. «Власний капітал», відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» відображено резерв катастроф в сумі 22 967,2 тис. грн.



### 5.11. Забезпечення і резерви

Загальний обсяг забезпечень і резервів, які сформовані Групою на кінець 2018 року, наведено в таблицях, наведених нижче.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ							тис. грн.
Види забезпечень	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Середньомісячно використану суму у звітному році	Сума отриманого відшкодування витрат власних резервів, що призвели до збільшення забезпечень	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	допитові відшкодування				
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	6 354,8	6 853,4	-	6 680,5	-	-	6 527,7
<b>Разом</b>	<b>6 354,8</b>	<b>6 853,4</b>	<b>-</b>	<b>6 680,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 527,7</b>

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 відпустку.

При формуванні забезпечення на виплату відпусток Групи керується, зокрема, МСБО 19 «Виплати працівникам».

Сума забезпечення визначається щомісячно за формулою:

$R = ZP_{\text{середня}} * D$ , де

R – сума резерву відпусток одного працівника, грн.;

ZP<sub>середня</sub> – середньоденна оплата праці працівника, визначена відповідно до законодавства, та ЄСВ в частині нарахувань;

D – кількість днів відпустки, яку заробляє за місяць один працівник (з розрахунку два дні за один місяць).

СТРАХОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (РЕЗЕРВИ)							тис. грн.
Види резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Середньомісячно використану суму у звітному році	Сума отриманого відшкодування витрат власних резервів, що призвели до збільшення забезпечень	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	допитові відшкодування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Страхові резерви	396 573,1	4 362 678,4	-	4 244 631,8	-	-	514 619,7
Цивилі застраховані у страхових резервах	(29 860,5)	(232 023,4)	-	(189 620,9)	-	-	(72 263,0)
<b>Разом</b>	<b>366 712,6</b>	<b>4 130 655,0</b>	<b>-</b>	<b>4 055 010,9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>442 356,7</b>

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

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Законом України «Про страхування», Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299, Методикою формування резервів із

страхування життя, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797, Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 №123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

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

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

Відповідно до Порядку розрахунку резервів незароблених премій, що проводиться за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, затвердженого постановою КМУ від 23.07.2008 р. №671, розрахунок РНП за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів здійснюється за формулою:

$$\text{РНП} = \text{П} * \text{k} * (\text{m} - \text{n}) / \text{m},$$

де РНП – величина резерву незароблених премій;

П – частка надходжень суми страхового платежу за договором;

К – коефіцієнт для обчислення частки надходжень страхового платежу,  $k=0,8$ ;

m – строк дії договору;

n – число днів, що минули з моменту, коли договір набрав чинності, до дати розрахунку;

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

Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Для визнання витрат на врегулювання збитків материнська компанія збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%;

- *резерв збитків, які виникли, але не заявлені*, створюється для здійснення страхових виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється в цілому по материнській компанії. 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. Розмір резерву збитків, які виникли, але не завані, дочірньої компанії АТ «СК «Орбета-Життя» визначається актуарієм.

- *резерв коливань збитковості* створюється для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості. Появадан очікуваного середнього рівня збитковості надається на перше число звітного року (з можливістю перегляду зазначеного коефіцієнту щокварталу) уповноваженим підрозділом головного офісу Компанії до бухгалтерської служби головного офісу Компанії. Такий розрахунок був застосований Компанією при формуванні резерву коливань збитковості протягом 9 місяців 2018 року. При розрахунку резерву коливань збитковості на 31.12.2018 р. Компанією було використано два методи розрахунку. Один – описаний вище, другий – визначений Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (затверджено Розпорядженням Держкомфінпослуг України від 17.12.2004 р. №3104 в редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.09.2018 р. №1638). При виконанні розрахунку за другим методом Компанією було визначено коефіцієнт коливань збитковості та обчислено суттєвість його коливання. В результаті застосування обох методів результат дорівнює 0;

- *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.

### 5.12. Активи перестрахування

Компанія страхує ризики виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у інших страховиків (перестраховиків), відповідно до законодавства України.

Активи перестрахування представляють собою чисті контрактні права Компанії згідно з договорами перестрахування та оцінюються як частки в страхових резервах (страхових зобов'язаннях) наступним чином:

• для розрахунку частки перестраховиків у резерві незароблених премій (за методом «1/4») на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, внаховані перестраховикам кожного місяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок виконується аналогічно до розрахунку резерву незароблених премій;

• для розрахунку частки перестраховиків у резерві незароблених премій, сформованого за методом «1/365» за даними договорів обов'язкового страхування за міжнародною системою «Зелена картка», відповідно до правил, що встановлюються Моторним (транспортним) страховим бюро України. Для розрахунку частки використовуються дані ЦДБ МТСБУ;

• частка перестраховників у резервних збитків оцінюється відповідно до умов договору перестраховання та визначається на дату подання заявки (повідомлення, вимоги) про страховий випадок.

тис. грн.

Надстрочені аквізиторські витрати	За договорами страхування	За договорами перестраховання	Всього
Залишок на початок звітного періоду	35 738,5	-	35 738,5
Залишок на кінець звітного періоду	47 837,7	-	47 837,7

Станом на 31.12.2018 р. Група здійснила оцінку та визначила, що ознак зменшення корисності активів перестраховання не існувало.

Узгодження змін у страхових зобов'язаннях (резервах) та активах перестраховання представлено в таблицях:

тис. грн.

Рух страхових резервів та активів перестраховання	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховників	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховників	Чиста сума
1	2	3	4	5	6	7
Всього резервів збитків на початок звітного року, у т. ч.:	152 253,0	20 221,8	132 031,2	190 780,9	7 481,1	143 299,8
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	113 299,2	20 221,8	93 077,4	116 318,9	7 481,1	108 837,8
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	38 953,8	-	38 953,8	34 462,0	-	34 462,0
Страхові витрати, здійснені протягом звітного періоду	267 523,7	18 420,0	249 103,7	195 381,9	14 965,7	180 416,2
Збільшення резервів:						
за звітний рік	68 814,1	43 404,1	25 410,0	1 472,1	(2 830,8)	4 302,9
за попередні роки	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	15 571,5	-
Всього резервів збитків на кінець звітного року, у т. ч.:	221 067,1	63 625,9	157 441,2	152 253,0	20 221,8	132 031,2
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	162 393,5	63 625,9	98 767,6	113 299,2	20 221,8	93 077,4
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	58 673,6	-	58 673,6	38 953,8	-	38 953,8

тис. грн.

Рух страхових резервів та активів перестраховання	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховників	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховників	Чиста сума
1	2	3	4	5	6	7
Резерв незароблених премій на початок звітного року	217 105,2	9 631,3	207 473,9	171 277,0	13 720,4	157 556,4

1	2	3	4	5	6	7
Премії, підписані у звітному році	776 790,8	47 126,6	729 664,2	610 415,3	46 693,5	563 721,8
Премії, зароблені протягом звітнього року	671 939,5	-	671 939,5	513 804,3	-	513 804,3
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Резерв незароблених премій на кінець звітнього року	273 831,2	8 632,6	265 198,6	217 165,2	9 631,3	207 473,9

Рух страхових резервів та активів перестрадування	тис. грн.					
	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховиця	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховиця	Чиста сума
1	2	3	4	5	6	7
Резерв катастроф на початок звітнього року	18 714,6	-	18 714,6	19 880,0	-	19 880,0
Зароблені страхові платежі у звітному періоді	5 315,7	-	5 315,7	4 643,2	-	4 643,2
Відрахування у резерв катастроф	4 252,6	-	4 252,6	3 714,6	-	3 714,6
Повернення з резерву катастроф	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Резерв катастроф на кінець звітнього року	22 967,2	-	22 967,2	18 714,6	-	18 714,6

Рух математичних резервів	тис. грн.					
	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховиця	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховиця	Чиста сума
1	2	3	4	5	6	7
на початок звітнього року	27 214,9	7,4	27 207,5	25 641,1	8,9	25 632,2
на кінець звітнього року	19 721,4	4,5	19 716,9	27 214,9	7,4	27 207,5

Згідно з величиною сформованих страхових резервів на 31.12.2018 року складає 537 586,9 тис. грн., в тому числі:

Назва страхового резерву	тис. грн.
	Сума
резерв незароблених премій	273 831,2
резерв заявлених, але не виплачених збитків	170 973,3
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	50 093,8
резерв коливань збитковості	0,0
резерви катастроф	22 967,2
резерви із страхування життя	19 721,4

У формі 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2017 р. резерв катастроф в сумі 22 967,2 тис. грн. відображено в розділі I. «Власний капітал» відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Розмір резерву катастроф визнаний материнською компанією в сумі 22 967,2 тис. грн., що відповідає обсягу відповідальності материнської компанії як члена Ядерного страхового пулу України. Обсяг відповідальності визначено в протоколі Загальних зборів членів Пулу від 13.04.2017 р. № 96. При визначенні розміру резерву катастроф ставом на 31.12.2017 р. материнська компанія керувалася п.п. 2.6. Порядку і правила формування, розділення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 р. № 123, згідно яких відраховування до резерву катастроф здійснюється до досягнення величини, рівної обсягу відповідальності кожного страховика - члена Пулу, визначеного загальними зборами Пулу.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за врахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, квесту 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 «ВВКЛД» про надання актуарних послуг. Актуарій, який підтверджує розрахунок по технічних резервах та по резерву зі страхування життя, - Редька Антоніна Вікторівна, Свідectво про відповідність вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 02-031 та № 03-018 від 31.01.2017 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.

Для розрахунку страхових резервів АТ «СК «Оранта-Життя» та проведення тесту адекватності був укладений договір від 03.09.2012 р. № AP2012/1 з актуарієм Громоським О.Б. (свідectво №01-029 від 28.11.2017 р.). Отримані результату тесту підтвердили адекватність сформованих станом на 31.12.2018 р. резервів.

Висновки актуарія додаються.

Зобов'язання Групи щодо оплат відпусток працівникам Групи, які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівникам послуг, які збільшують їм права на майбутні компенсації за відпустки. Сума забезпечення на 31.12.2018 р. складає 6 527,7 тис. грн.

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

### 5.13. Визнання доходів та витрат

Суми інших отриманих доходів та понесених витрат Групою наведені в таблиці:

Найменування показника	за 2018 рік		за 2017 рік	
	Доходи	Витрати	Доходи	Витрати
1	2	3	4	5
А. Інші операційні доходи і витрати				
Операційна оренда активів	5 384,3	-	5 258,3	-
Операційна курсова різниця	16 018,7	16 970,1	15 297,6	12 732,3
Реалізація інших оборотних активів	15 784,4	13 476,8	19 617,2	19 301,9
Штрафи, пені, неустойки	2,8	257,4	8,5	1 362,4

1	2	3	4	5
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-	-	-
Інші операційні доходи і витрати	19 329,3	27 655,3	21 211,4	118 566,6
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	4 328,1	X	101 580,1
непродуктивні витрати і втрата	X	-	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	1,0	-	1,3	-
дочірні підприємства	-	-	-	-
спільну діяльність	-	-	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати:				
дивіденди	-	X	-	X
Проценти	X	-	X	-
Фінансова оренда активів	-	-	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	23 800,2	-	18 693,2	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	-	-	-	-
Реалізація необоротних активів	-	-	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-	-	-
Неопераційна курсова різниця	1 392,3	1 482,9	1 009,1	327,0
Безоплатно одержані активи	-	X	-	X
Списання необоротних активів	X	699,8	X	2 437,6
Інші доходи і витрати	2 545,1	1 810,7	1 986,5	5 157,2
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	-	-	-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	-	-	-	-

### 5.13.1. Визнання доходу.

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

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинками, 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 (перестраховування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинками щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За відшкодуваннями договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати щорічного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які визначені 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 винятковості 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**

гр

Стаття доходів	2018 р.	2017 р.
1	2	3
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	682 957,0	525 394,0
Дохід від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	7 212,9	-
Інший операційний дохід,	56 519,5	61 393,0
з якого:		
- дохід від реалізації інших оборотних активів	15 784,4	19 617,2
- дохід від операційної оренди активів	5 384,3	5 258,3
- дохід від операційних курсових різниць	16 018,7	15 297,6
- відшкодування раніше списаних активів	7 626,1	5 771,6
- дохід від списання кредиторської заборгованості	1 168,1	5 213,1
- дохід за розрахунками по нарахованих доходах (в т.ч. у валюті)	2 089,2	3 238,5
- інші доходи від операційної діяльності	8 448,7	6 996,7
<b>Фінансовий дохід,</b>	<b>23 800,2</b>	<b>18 693,2</b>
з якого:		
- відсотки по депозитах	21 448,7	17 270,9
- відсотки по облігаціях	2 344,4	1 412,7
- інші фінансові доходи	7,1	9,6
<b>Інший дохід,</b>	<b>3 937,4</b>	<b>2 995,6</b>
з якого:		
- дохід від персональної будівель та інвестверуємості	2 378,5	887,6
- дохід від не операційної курсової різниці	1 392,3	1 009,1
- інші доходи	166,6	1 098,9

**5.13.2. Визнання витрат.**

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

**Розшифровка окремих статей витрат**

тис. грн.

Стаття витрат	2018 р.	2017 р.
1	2	3
<b>Операційні витрати,</b>	<b>790 251,6</b>	<b>706 020,3</b>
з яких:		
- матеріальні затрати	22 343,7	20 899,9
- витрати на оплату праці	136 786,7	122 666,9
- відрахування на соціальні заходи	29 405,4	26 365,6
- амортизація	10 881,7	10 400,6
- виплати страхового відшкодування	267 523,7	196 491,4



1	2	3
- агентська винагорода страховим агентам-юридичним особам	106 587,2	71 714,9
- витрати на операційну оренду активів	11 892,0	11 562,9
- відрахування у резерв сумнівних боргів	4 548,5	101 580,1
- витрати на отримані професійні послуги	25 680,5	19 194,2
- витрати від курсової різниці	16 970,1	12 732,3
- собівартість реалізованих виробничих запасів	13 476,8	18 752,4
- інші операційні витрати	144 155,3	93 659,1
<b>Інші витрати,</b>	<b>3 993,4</b>	<b>7 921,8</b>
<b>з яких:</b>		
- списання товарно-матеріальних цінностей	188,3	142,1
- списання необоротних активів	699,8	2 437,6
- уцінка необоротних активів	927,6	3 285,9
- інші витрати звичайної діяльності	2 177,7	2 056,2

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

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

Відстрочені аквізційні витрати класифікуються як активи.

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

Витрати в частині, що припадає на незароблені премії, складають 47 837,7 тис. грн., інші витрати майбутніх періодів (в т. ч. передплата періодичних видань, витрати на супроводження програмного забезпечення тощо) – 868,8 тис. грн.

#### 5.14. 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 (зі змінами і доповненнями).

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

Фінансовий результат до оподаткування за 2018 рік складає 1 397,0 тис. грн. збитку.

Податки на прибуток в цілому по Групі склали 21 120,0 тис. грн.

#### ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Найменування показника	тис. грн.
1	2
Поточний податок на прибуток	22 277,7
Відстрочені податкові активи:	
на початок звітного року	8 189,4
на кінець звітного року	9 347,0

1	2
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	8 189,4
на кінець звітного року	9 347,0
Випочено до Звіту про фінансові результати - усього	21 120,0
у тому числі: поточний податок на прибуток	22 277,7
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(1 157,6)
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(0,1)
Відобразено у складі власного капіталу - усього	(1 157,7)
у тому числі: поточний податок на прибуток	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(1 157,7)

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

Балансові статті, зміни яких спричинили зміну відстрочених податкових активів та зобов'язань у 2018 році.

Найменування статті	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	Об'єднання компаній	Перевідання до довгострокових активів, утримуваних для продажу	тис. грн.		
				За рахунок прибутків/збитків	За рахунок власного капіталу	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6	7
Основні засоби	(8 189,4)	-	-	0,1	(1 157,7)	(9 347,0)
Резерви та забезпечення	8 189,4	-	-	1 157,6	-	9 347,0
Пересліпки фінансових інвестицій, доступних для продажу	-	-	-	-	-	-
Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-
Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
Зароблені страхові премії	-	-	-	-	-	-
Переселені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	0,0	-	-	1 157,7	(1 157,7)	0,0
Визначений відстрочений податковий актив	8 189,4	-	-	1 157,6	-	9 347,0

1	2	3	4	5	6	7
Визначення відстрочені податкові зобов'язання	(8 189,4)	-	-	0,1	(1 157,7)	(9 347,0)

У звіті Групи «Балаес (Звіт про фінансовий стан)», складеному станом на 31.12.2018 р., відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання зредствалено згорнуто. Приписення видів діяльності у 2018 році не було. Чистий фінансовий результат по Групі за 2018 рік склав 22 517,0 тис. грн. збитку.

### 5.15. 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;
- характеристиками для цієї діяльності ризиками;
- категорією покупців.

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

Найменування сегментів	Код сегменту	Найменування звітих сегментів				Нарештовані сегменти		Усього	
		Послуги зі страхування		Інші послуги		статті			
		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
I. Доходи звітих сегментів:									
Доходи від операційної діяльності звітих сегментів	010	753 119,4	388 866,6	11 990,0	12 877,2	-	-	765 109,4	601 743,8
з них:									
доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):									
звітні сегменти	011	673 443,3	315 547,5	9 513,7	9 836,5	-	-	683 259,8	525 384,0
Інші звітих сегментів	012	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	013	79 676,1	73 319,1	2 476,3	3 040,7	-	-	82 152,4	76 359,8
Фінансові доходи звітих сегментів	020	23 472,9	18 643,6	328,3	50,9	-	-	23 801,2	18 694,3
з них:									
доходи від участі в устатках, які безосередливо створюються звітих сегментів	021	-	-	1,0	1,3	-	-	1,0	1,3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші фінансові доходи	022	23 472,9	18 643,6	327,9	49,6	-	-	23 800,2	18 693,2
Інші доходи	030	3 816,1	2 969,2	121,7	26,3	-	-	3 937,4	2 995,6
Усього доходів звітних організацій	040	780 406,4	610 479,6	12 439,6	12 954,4	-	-	792 848,0	623 433,9
Нерозподілені доходи	050	х	х	х	х	-	-	-	-
з них:									
фінансові доходи	051	к	к	к	к	-	-	-	-
надвигіркові доходи	053	к	к	к	к	-	-	-	-
Відрахування доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншими звітними організаціями	060	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів Групи (р. 040 + р. 050 + р. 060)	070	780 406,4	610 479,6	12 439,6	12 954,4	-	-	792 848,0	623 433,9
2. Витрати звітних організацій: Витрати операційної діяльності	080	362 193,8	287 139,7	20 340,7	13 620,5	-	-	382 534,5	300 768,2
з них:									
зобов'язання реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): звітними організаціями	081	362 193,8	287 139,7	20 340,7	13 620,5	-	-	382 534,5	300 768,2
іншими звітними організаціями	082	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	108 539,3	92 915,7	2 576,4	2 661,0	-	-	111 115,7	96 176,7
Витрати на збут	100	212 253,4	193 920,9	-	-	-	-	212 253,4	193 920,9
Інші операційні витрати	110	81 996,2	154 784,4	2 361,8	1 379,2	-	-	84 348,0	156 163,6
Фінансові витрати звітних організацій	120	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:									
витрати від учови в життєві, які безпосередньо пов'язані з відомостями до звітності організації	121	-	-	-	-	-	-	-	-
	122	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші витрати	130	3 764,9	6 506,4	228,5	1 415,4	-	-	3 993,4	7 921,8
Усього витрат звітних організацій	140	768 737,6	694 967,1	25 597,4	19 076,1	-	-	794 285,0	713 943,2
Нерозподілені витрати	150	к	к	к	к	21 120,0	18 573,6	21 120,1	18 573,6
з них:									
адміністративні: з обумовленої та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні організації	151	к	к	к	к	-	-	-	-
фінансові витрати	152	к	к	к	к	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
матеріальні активи	153	х	х	х	х	-	-	-	-
збільшення за періодом	154	х	х	х	х	21 120,0	10 573,6	21 120,0	10 573,6
Вирізування особливостей ринкової продукції (товари, роботи, послуг) іншими методами оцінювання	160	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат Групи (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	768 737,6	494 667,3	25 307,4	19 076,2	21 120,0	10 573,6	825 363,0	732 516,8
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	11 670,8	(84 387,6)	(13 067,3)	46 131,7)	-	-	(1 397,0)	(90 589,3)
4. Фінансовий результат діяльності Групи (р. 070 - р. 170)	190	11 670,8	(84 387,6)	(13 067,3)	46 131,7)	(21 120,0)	(10 573,6)	(21 517,0)	(109 652,9)
5. Активні звітні сегменти	200	733 529,3	621 186,3	13 331,8	30 935,6	-	-	766 861,1	683 041,9
з них:	201	495 449,4	358 646,0	2 195,8	21 335,4	-	-	487 645,2	380 481,4
інших	202	4 032,6	3 628,2	120,5	200,6	-	-	4 133,1	3 828,6
дебіторська зборгованість за товари, роботи, послуги	203	17 176,4	20 136,3	3 638,3	1 534,1	-	-	20 814,7	21 670,6
інші дебіторська зборгованість	204	12 053,6	10 216,3	927,3	1 441,9	-	-	12 982,9	11 658,2
інше	205	264 815,3	228 479,5	6 449,9	5 923,6	-	-	271 263,2	234 403,1
Непов'язані активи	220	х	х	х	х	-	-	-	-
з них:	221	х	х	х	х	-	-	-	-
	222	х	х	х	х	-	-	-	-
	223	х	х	х	х	-	-	-	-
	224	х	х	х	х	-	-	-	-
Усього активів Групи	230	733 529,3	621 186,3	13 331,8	30 935,6	-	-	766 861,1	683 041,9
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	591 948,9	465 230,6	2 693,3	2 338,9	-	-	594 642,2	467 539,5
з них:	241	-	-	-	-	-	-	-	-
поточні зобов'язання	242	70 915,8	62 323,8	2 549,0	2 287,8	-	-	73 404,8	64 611,6
інше	243	521 033,1	402 896,8	144,3	31,1	-	-	521 147,4	402 927,9
	244	-	-	-	-	-	-	-	-
Непов'язані зобов'язання	260	х	х	х	х	-	-	-	-
з них:	261	х	х	х	х	-	-	-	-
	262	х	х	х	х	-	-	-	-
	263	х	х	х	х	-	-	-	-
	264	х	х	х	х	-	-	-	-
Усього зобов'язань Групи (р. 240 + р. 260)	270	591 948,9	465 230,6	2 693,3	2 338,9	-	-	594 642,2	467 539,5
7. Капітали/класифікація	280	4 425,0	4 815,6	183,9	1 677,8	-	-	4 680,9	6 493,4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4. Амортизація необоротних активів	290	9 716,8	9 534,8	1 166,7	985,8	-	-	10 001,7	10 488,6

### 5.16. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх аудиторських перевірок в Групі протягом 2018 року здійснювалось працівниками Управління внутрішнього аудиту згідно з планом першорічної роботи та з урахуванням поточних завдань.

Впродовж 2018 року було здійснено внутрішні перевірки операційної та фінансово-господарської діяльності 4 регіональних дирекцій материнської компанії та проведений моніторинг вжитих заходів за результатами внутрішнього аудиту у 3 регіональних дирекціях материнської компанії.

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

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

За результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок складено звіти та довідки з відображенням виявлених недоліків, підготовлені нормативні документи материнської компанії з рекомендаціями та вказівками щодо їх усунення. Проводиться контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок та рекомендацій щодо усунення недоліків, виявлених в ході перевірок.

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

### 6. Виправлення помилок та зміни облікової політики.

Фінансова звітність Групи за 2017 рік була затверджена управлінським персоналом до оприлюднення 11 квітня 2018 р. Після дати затвердження були відображені операції, які завдали впливу на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Вплив зазначених операцій було відображено ретроспективно у цій консолідованій фінансовій звітності станом на і за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року.

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

Операції, вплив по яких обумовив зміни окремих статей звітності:

- надправлення помилок попередніх періодів;
- перехід на облік фінансових інструментів за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- відображення операцій в періоді, в якому вони були здійснені відповідно до даних первинних документів.

В цілому суми коригувань даних квітного балансу склали 3 143,6 тис. грн. Валюта балансу на 31.12.2017 р. після коригувань становить 652 041,9 тис. грн. До коригувань валюта балансу на 31.12.2017 р. становила 655 185,5 тис. грн. Фінансовий результат за 2017 рік після коригувань – 109 074,7 тис. грн. збитку, до коригувань – 109 082,9 тис. грн. збитку.

Загальна сума коригувань власного капіталу склали 3 405,8 тис. грн.,

Сумарний вплив на окремі статті звітності приведено в таблиці:

Назва форми звітності	Код рядка	Дані звіту за 2017 р., тис. грн.	Суми коригувань, тис. грн.	Відкоригований квітний залишок на 01.01.2018 р., тис. грн.	Примітки
1	2	3	4	5	6
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1012	482 359,8	(0,1)	482 359,7	Коригування зносу. Операції до 2017 року
	1035	12 079,4	(483,5)	11 595,9	Списання акцій УОГ
	1100	3 823,6	5,2	3 828,8	Усушення пересортних ТМЦ. Операції 2017 року (6,7 тис. грн.). Списання ТМЦ. Операції до 2017 року (1,5 тис. грн.)
	1125	22 022,7	(352,3)	21 670,4	Списання безнадійної ДЗ. Операції до 2017 року
	1130	3 729,0	80,3	3 809,3	Коригування по списанню ДЗ. Операції за 2017 рік в сумі 225,8 тис. грн. (відновлення ДЗ). Операції до 2017 року 145,8 тис. грн. (списання ДЗ)
	1135	230,2	(2,1)	228,1	Уточнено суму податку на землю. Операції 2017 р.
	1155	6 659,9	(318,5)	6 341,4	Списання безнадійної ДЗ. Операції до 2017 року
	1160	156 118,7	(2 069,3)	154 049,4	Ефект від переходу на МСФЗ 9
	1190	158,5	(3,5)	155,0	Коригування податкового кредиту. Операції 2017 року (1 тис. грн., до 2017 року 2,5 тис. грн.)
	1420	(199 766,3)	(3 405,8)	(203 172,1)	
	1615	6 704,4	206,8	6 911,2	Коригування витрат за господарськими операціями, з них за операціями 2017 р. – 206,4 тис. грн.

1	2	3	4	5	6
	1625	754,2	(0,1)	754,1	Коригуваний залишок КЗ. Операції до 2017 р.
	1630	4 008,0	(0,4)	4 007,6	Коригуваний залишок КЗ. Операції до 2017 р.
	1650	29 602,3	(63,6)	29 538,7	Коригування на суму страхового відшкодування, розмір якої збільшено/зменшено у 2018 р., розторгнення договорів страхування тощо, з них: за операціями 2017 р. – 88,3 тис. грн. (зменшення КЗ), операції 2015-2016 рр – 24,7 тис. грн. (збільшення КЗ)
	1690	11 183,2	119,5	11 302,7	Відображення витрат у відповідному періоді. Операція 2017 року
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	2355	(109 074,7)	(8,2)	(109 082,9)	Вплив сум коригування на фінансовий результат після оподаткування

#### 7. Події після дати балансу

Після дати балансу на виконання вимог Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (затверджено Розпорядженням Держкомфінпослуг України від 17.12.2004 р. №3104 в редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.09.2018 р. №1638), материнською компанією було затверджено Внутрішню політику з формування технічних резервів (наказ Голови Правління від 02.01.2019 №2).

Внутрішньою політикою з формування технічних резервів (далі – Політика) серед іншого передбачено зміни в методах розрахунків технічних резервів та окремих складових таких резервів. Так, зокрема, буде змінено:

Показник	до 01.01.2019 р.	з 01.01.2019 р.
1	2	3
Резерв на вироблених преміях (РНП) за методом «1/365»	розрахунок здійснюється із застосуванням до суми страхових платежів коефіцієнту 0,8 (відповідно до постанови КМУ від 23.07.2008 р. № 671)	розрахунок здійснюється із застосуванням до суми страхових платежів коефіцієнту 1
Витрати на врегулювання збитків	розмір витрат на врегулювання встановлювався на рівні 3% від суми не врегульованих збитків	розраховується за кожним видом страхування окремо, на підставі середньостатистичних річних показників на кінець кожного календарного року, що передує звітному, та діють протягом звітного року. При цьому, якщо за деякими видами страхування розрахунковий розмір витрат менший ніж три відсотки, або якщо для розрахунку розміру витрат надійшли статистичні дані, то розміри витрат на врегулювання збитків за цими видами становитимуть три відсотки від суми не врегульованих збитків.



1	2	3
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Розрахунок здійснюється за методом фіксованого відсотка (10 % заробітків страхових премій з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті)	Розрахунок здійснюється актуарними методами, визначеними Положенням
Відстрочені аквізиційні витрати	Вказано відстрочені аквізиційні витрати по видах страхування, за якими РНП розраховується за методом «1/4» та методом «1/365»	Вказано відстрочені аквізиційні витрати по видах страхування, за якими РНП формується за методом «1/365». При цьому для розрахунку використовується формула $DAC_t = RHP_t \cdot AC_t / P_t$ де $AC_t$ - аквізиційні витрати за t-тим договором; $RHP_t$ - резерв незаробленої премії за t-тим договором; $P_t$ - надходження сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за t-тим договором

Сукупний вплив змін у формуванні технічних резервів та пов'язаних з ними показників за умови застосування тихих змін на 31.12.2018 року призвів би, зокрема, до:

- збільшення (у порівнянні з показниками, вказаними у даній фінансовій звітності) суми страхових резервів на 34 млн. грн (в т.ч. збільшення на суму 44 млн. грн. по РНП, зменшення на суму 10 млн. грн. по резерву збитків, які виникли, але не заявлені);
- збільшення (у порівнянні з показниками, вказаними у даній фінансовій звітності) відстрочених аквізиційних витрат на суму 255,1 тис. грн.

Разом і тим, збільшення суми страхових зобов'язань не призвело б до порушень нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, вказаних Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (затверджено розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850). Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів дотримуються, норматив платоспроможності та достатності капіталу, норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі, норматив ризиковості операцій та норматив якості активів виконується.

Крім цього, на дату затвердження до публікації даної звітності на стадії погодження знаходиться нова редакція Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 р. № 123. У разі затвердження редакції, розміщеної на офіційному сайті Нацкомфінпослуг, очікується, що резерв катастроф буде зменшено орієнтовно на 10 млн. грн.

#### 8. Умовні активи та умовні зобов'язання

Станом на 31.12.2018 р. умовні активи та умовні зобов'язання, що відповідають вимогам МСФЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» в частині представлення та розкриття у звітності, у Групі відсутні.

## 9. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність

За оцінкою міністра фінансів України 12 кварталів поспіль економіка України зростає. У 2018 році споживча інфляція скоротилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Водночас попри зниження за підсумками року інфляція очікувано перевищала ціль Національного банку  $6\% \pm 2$  в. п. на кінець 2018 року, встановлену Основними засадами грошово-кредитної політики на 2018 рік та середньострокову перспективу. Інфляція відхиллася від цільового чинником через дію чинників, на які монетарна політика має обмежений вплив. Йдеться передусім про підвищення адміністративно регульованих цін і тарифів, збільшення виробничих витрат під впливом підвищення заробітних плат, зростання світових цін на нафту протягом більшої частини року, а також зростання пропозиції овочів борщового набору через несприятливі погодні умови. Важливим драйвером інфляції також був споживчий попит, який зростає завдяки підвищенню заробітних плат. Також протягом більшої частини року вагомими чинниками, що впливали на економічні настрої, були невідомості щодо відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом та високі зовнішні ризики. Базова інфляція за підсумками 2018 року уловилася до 8.7% р/р порівняно з 9.5% р/р у 2017 році.

Розвернути тренд зростання інфляції та зникти її до одностороннього рівня допомогла несамперед жорстка монетарна політика НБУ. Поступове підвищення облікової ставки почалося з жовтня 2017 року з огляду на посилення інфляційних ризиків. За цей період для зниження інфляції до цільових орієнтирів у середньостроковій перспективі Правління Національного банку шість разів підвищувало облікову ставку – загалом на 5.5 в. п. до поточних 18.0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок і, відповідно, надавало стимул для збільшення зощаджень, а також зміцнення курсу гривні до валют країн – основних торговельних партнерів України.

Негативними чинниками, які продовжують впливати на економічну ситуацію в Україні, залишаються воєнні дії на сході України, окупація АР Крим, відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах.

Фінансовий ринок України у 2018 році характеризується:

- посиленням позиції гривні по відношенню до основних світових валют:

Валюта	Курс НБУ на 31.12.2018 р.	Курс НБУ на 31.12.2017 р.
1 долар США	27,688264	28,0672230
1 євро	31,714138	33,4954240

- лібералізацією законодавства, що регулює валютні питання, що, серед іншого, спрямовано на поліпшення інвестиційного клімату в країні;
- продовженням процесу ліквідації банківських установ, діяльність яких не відповідає вимогам НБУ;
- збереженні тенденції до зменшення кількості страхових компаній;
- тощо.

На страховому ринку України продовжується процес регулювання діяльності страховиків, спрямований на запровадження європейських практик, вносяться зміни до ряду нормативних документів Нацкомфінпослуг та документів Моторного (транспортного) бюро України, що регламентують діяльність страховиків при здійсненні обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Нацкомфінпослуг видано Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (затверджено розпорядженням Нацкомфінпослуг від

07.06.2018 р. №850). Положенням визначено перелік пруденційних вимог, порядок їх розрахунку, вимоги до якості активів, якими можуть бути представлені страхові резерви, тощо. При цьому регулятором передбачено перехідний період для виконання вимог Положення з огляду на необхідність часу для приведення кількості та якості активів у відповідність до вимог даного Положення.

Одним із ключових документів для страхового ринку є Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (затверджено Розпорядженням Держкомфінпослуг України від 17.12.2004 р. №3104 в редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.09.2018 р. №1638). Методикою, серед іншого, переглянуто методи формування технічних резервів, визначено вимоги до збереження облікової інформації.

На рівні Компанії ефект від макроекономічних чинників призвів до недоотримання прибутку внаслідок втрати ринків збуту страхових послуг та втрати активів на окупованих територіях, обмежив операції з перестраховування з суб'єктами Російської федерації.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. у складі активів Групи обліковуються активи безбалансових дирекцій та безбалансових відділень материнської компанії, розташованих на території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя, Луганської та Донецької областей.

тис. грн.

Дирекція	Необоротні активи	Запаси	Інші активи	Всього
АР Крим	-	-	-	-
м. Севастополь	-	-	-	-
Донецька область	-	-	-	-
Луганська область	-	-	3,8	3,8
Маріупольська міська	-	-	6,3	6,3
Всього:	-	-	10,1	10,1

Протягом 2018 року менеджментом Групи пріоритетними були визначені такі напрями:

- утримання частки ринку;
- побудова збалансованої структури активів;
- контроль дотримання термінів врегулювання страхових випадків;
- підвищення якості активів;
- оптимізація витрат;
- розробка мотиваційних програм;
- просування електронної комерції, збільшення частки продажів страхових продуктів через офіційний сайт.

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

#### 10. Плани щодо безперервної діяльності

Група складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Групу чи припинити діяльність. Станом на 31.12.2018 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

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

## *11. Управління ризиками*

Головною метою системи управління ризиками Групи є організація роботи з усебічного аналізу та оцінки потенційних ризиків, уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них та обґрунтування економічної доцільності ризиків з огляду на майбутні доходи Компанії та забезпечення платоспроможності Компанії відповідно до вимог законодавства.

В Групі затверджена та впроваджена Стратегія управління ризиками (СУР) відповідно до Вимог до організації системи управління ризиками страхувальника, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04 лютого 2014 року N 295.

Група ідентифікує наступні види ризиків:

### *1. андеррайтинговий ризик, що включає:*

- ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

- ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

### *2. ринковий ризик, що включає:*

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

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

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

- ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страхувальника до коливання різниці в доходності між облігативними підприємствами та державними облігативами України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

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

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

### *3. ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страхувальником ;*

### *4. операційний ризик - ризик фінансових втрат страхувальника, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та неадекватні дії персоналу.*

Управління ризиками Групи являє собою процес передбачення і нейтралізації негативних фінансових наслідків таких ризиків, що включає ідентифікацію ризиків, їх оцінку, попередження та уникнення.

Управління ризиками Групи ґрунтується на певних принципах, зокрема:

- створення цінності: ресурси, витрачені для зняття ризиків, повинні бути меншими ніж наслідок бездіяльності або вигода повинна перевищувати витрати;
- бути невід'ємною частиною організаційних процесів;
- бути частиною процесу прийняття рішень;
- управління ризиками повинно бути систематичним і структурованим, безпосередньо стосуватися оцінки невизначеностей і ризиків;
- ґрунтуватися на найкращій доступній інформації;
- бути адаптивним;
- бути прозорим і всеосвітним;
- бути динамічним, повторюваним і реагувати на зміни;
- бути здатним до постійного поліпшення і вдосконалення;
- бути оцінюваним (постійно або періодично).

Для виконання процедур управління ризиками використовуються наступні інструменти:

- встановлення лімітів та квот;
- диверсифікація;
- структурування активів і пасивів;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- регламентування та контроль виконання андеррайтингових процедур за відповідними страховими продуктами;
- резервування;
- регламентування та контроль виконання процедур оцінки достатності страхових резервів.

В процесі реалізації управління ризиками Група використовує вищезазначені інструменти.

Основним ризиком материнської компанії є андеррайтинговий ризик. Для управління цим ризиком в Групі запроваджена система проведення андеррайтингу, яка передбачає:

- розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальності при укладанні договорів страхування на всіх організаційних та структурних рівнях Групи та своєчасне доведення до відома працівників Групи щодо розподілу функцій, обов'язків, повноважень, відповідальності, підпорядкованості та підзвітності підрозділів;
- розробку та затвердження внутрішніх документів, якими регулюється політика щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестракування;
- забезпечення постійної адекватності й ефективності внутрішніх документів шляхом внесення до них відповідних змін у відповідь на зміни зовнішніх або внутрішніх чинників;
- забезпечення розробки та затвердження внутрішніх положень та процедур щодо визначення кількісних характеристик ризику та здійснення періодичного перегляду (щонайменше один раз на рік) цих процедур та положень з метою їх актуалізації.

Підрозділ материнської компанії, що виконує функцію оцінки ризиків, проводить:

- регулярний контроль за виявленням, визначенням та оцінкою ризиків, розробку та актуалізацію модуля ризиків, контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- стрес-тестування з наданням рекомендацій виконавчому органу Компанії щодо оптимізації ризиків;
- надання звітів виконавчому органу щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР.

Найбільш вразливим впливом, що може привести до суттєвої зміни величини нетто-активів Групи, може бути збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30 %.

## *12. Перехід на нові та переглянуті стандарти.*

*Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і відносять.*

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна оренда – зважчення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, надання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Група не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2018 рік. Група планує застосовувати МСФЗ 16, починаючи з 1 січня 2019 року.

За оцінками управлінського персоналу Групи, застосування стандарту в майбутньому вплине суттєво на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та

розмір витрат. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 16 на майбутню фінансову звітність Групи.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очисний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визначенням змін в ставках дисконтування у звіті про прибуток та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік вартості буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

За оцінками управлінського персоналу МСФЗ 17 суттєво вплине не тільки на активи і зобов'язання Групи, але й на актуарні розрахунки, тарифи та оподаткування. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 17 на майбутню фінансову звітність Групи.

*Зміни до стандартів, що були виключені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і нічні.*

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передплати з негативним відшкодуванням» вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є «виключно платежами основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в межах відповідної бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив не відповідає критерію SPPI, незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ 10 «Жовсодіюванн фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрат контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. У зв'язку з невизначенням строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Групи не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Групи в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;

- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які втрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згоряння або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Групи.

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких



дострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від звесцієння частоті інвестиції, які вважаються як коригування частин інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що випливають із застосування МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних акцій та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усю, ринкову вартість йому, частку участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частини в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Групи, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють, що податки на прибуток, нараховані на дивіденди, безпосередньо пов'язані з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється ввечері. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податку на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання перісно визначило ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли Товариство вперше застосує ці поправки, воно застосує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Групи.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позичку» уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних витрат будь-яке залозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершані. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позички, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Групи, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

*Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.*

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на

прибутку в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона однією з врахуванням невизначеності.

Голова Правління НАСК «ОРАНТА»

Головний бухгалтер НАСК «ОРАНТА»



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.