

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

**Річна консолідована звітність
за 2014 рік**

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

ЗМІСТ

Аудиторський висновок про консолідовану фінансову звітність.....	3
Консолідований баланс.....	9
Консолідований звіт про фінансові результати.....	11
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	13
Консолідований звіт про власний капітал.....	15
Примітки.....	16

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо консолідованої фінансової звітності
ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНОЇ АКЦІОНЕРНОЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ
«ОРАНТА»
станом на 31 грудня 2014 року**

Адресат:

Акціонери ВАТ НАСК «ОРАНТА»

Управлінський персонал ВАТ НАСК «ОРАНТА»

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

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 309/14-15 від 20 жовтня 2014 року провела аудит консолідованої фінансової звітності ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА НАЦІОНАЛЬНОЇ АКЦІОНЕРНОЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОРАНТА» (далі – Компанія або НАСК «ОРАНТА»), що додається, яка включає: Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Консолідований звіт про рух грошових коштів та Консолідований звіт про власний капітал за 2014 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудит консолідованої фінансової звітності НАСК «ОРАНТА» здійснений за період з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року та станом на 31 грудня 2014 року. Термін проведення аудиту: з 20.10.2014 р. до 14.04.2015 р.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р.
- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0069 видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2013 р. № 3365 терміном до 04.11.2015 р.
- В аудиторській перевірці брали участь:
 - Іщенко Надія Іванівна, сертифікат аудитора серії А № 005559, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 30.10.2003 р. № 128, продовжений за рішенням Аудиторської палати України від 26.09.2013 р. № 279/2 терміном до 30 жовтня 2018 року; телефон (044) 287-42-94; поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306; електронна адреса: office@kievaudit.com;
 - Соловійова Марина Леонідівна, сертифікат аудитора № 005258, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 р. № 110, продовжений за рішенням Аудиторської палати України від 21.05.2012 р. № 250/2 терміном до 30 травня 2017 року; телефон (044) 287-42-94; поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306; електронна адреса: office@kievaudit.com.

Основні відомості про Компанію:

- Повна назва: ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА».
- Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 00034186.
- Місцезнаходження: 02081, м. Київ, вул. Здобунівська, буд. 7-Д.
- Компанія створена відповідно до Постанови КМУ від 07.09.1993 р. № 709 «Про створення Національної акціонерної страхової компанії «ОРАНТА» на умовах і у порядку, передбачених Указом Президента України від 15.06.1993 р. № 210/93 «Про корпоратизацію підприємств».
- Перереєстрація Компанії здійснювалася:
 - Київською міською державною адміністрацією 16.09.1994 р. за № 00034186;
 - Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 12.03.1998 року за № 9870;
 - Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 28.07.2004 року № 10701050001000314.
 - Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 03.08.2007 року № 10701070038000314.
- Зміни до Статуту вносились: 26.06.1996 р., 18.07.1997 р., 25.06.1999 р., 07.06.2000 р., 11.12.2000 р., 13.06.2001 р., 26.04.2004 р., 05.04.2006 р., 10.07.2007 р., 18.07.2008 р., 30.10.2009 р., 10.08.2010 р.
- Нові редакції Статуту зареєстровані: 26.06.2002 р., 03.07.2003 р., 28.07.2004 р., 17.06.2005 р., 20.09.2006 р., 23.10.2007 р., 07.08.2008 р., 02.11.2009 р. та 16.08.2010 р.
- Основний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя (код КВЕД-2010 65.12).
- Середня кількість працівників за 2014 рік – 5285.

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ № 331, видане за розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1224 від 24.06.2004 р.
- Ліцензії на здійснення страхової діяльності, на підставі яких здійснювалась страхова діяльність протягом 2014 року:
 - Ліцензія серії АЕ № 284011, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
 - Ліцензія серії АЕ № 284013, видана 19.08.2013 р. строком дії з 17.05.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
 - Ліцензія серії АЕ № 284016, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
 - Ліцензія серії АЕ № 284039, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного);
 - Ліцензія серії АЕ № 284008, видана 19.08.2013 р. строком дії з 20.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування залізничного транспорту;
 - Ліцензія серії АЕ № 284023, видана 19.08.2013 р. строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування повітряного транспорту;
 - Ліцензія серії АЕ № 284005, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
 - Ліцензія серії АЕ № 284040, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від нещасних випадків;
 - Ліцензія серії АЕ № 284019, видана 19.08.2013 р. строком дії з 04.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я);
 - Ліцензія серії АЕ № 284014, видана 19.08.2013 р. строком дії з 20.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби;
 - Ліцензія серії АЕ № 284038, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
 - Ліцензія серії АЕ № 284027, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
 - Ліцензія серії АЕ № 284004, видана 19.08.2013 р. строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
 - Ліцензія серії АЕ № 284003, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);

- Ліцензія серії АЕ № 284037, видана 19.08.2013 р. строком дії з 10.01.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- Ліцензія серії АЕ № 284026, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування фінансових ризиків;
- Ліцензія серії АЕ № 284017, видана 19.08.2013 р. строком дії з 25.11.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування медичних витрат;
- Ліцензія серії АЕ № 284020, видана 19.08.2013 р. строком дії з 14.08.2008 р. безстроково, на здійснення обов'язкового медичного страхування;
- Ліцензія серії АЕ № 284009, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків;
- Ліцензія серії АЕ № 284025, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- Ліцензія серії АЕ № 284012, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини;
- Ліцензія серії АЕ № 284002, видана 19.08.2013 р. строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті;
- Ліцензія серії АЕ № 284006, видана 19.08.2013 р. строком дії з 04.09.2008 р. безстроково, на здійснення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації;
- Ліцензія серії АЕ № 198600, видана 23.08.2013 р. строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- Ліцензія серії АЕ № 284028, видана 19.08.2013 р. строком дії з 05.09.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
- Ліцензія серії АЕ № 284010, видана 19.08.2013 р. строком дії з 31.01.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- Ліцензія серії АЕ № 284021, видана 19.08.2013 р. строком дії з 03.06.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- Ліцензія серії АЕ № 284018, видана 19.08.2013 р. строком дії з 03.06.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за

- шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
- Ліцензія серії АЕ № 284024, видана 19.08.2013 р. строком дії з 12.10.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України;
 - Ліцензія серії АЕ № 284007, видана 19.08.2013 р. строком дії з 04.03.2008 р. до дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головними розпорядниками бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих, на здійснення обов'язкового державного страхування життя і здоров'я народних депутатів;
 - Ліцензія серії АЕ № 284015, видана 19.08.2013 р. строком дії з 04.03.2008 р. до дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головними розпорядниками бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих, на здійснення обов'язкового державного особистого страхування службових осіб державної контрольно-ревізійної служби;
 - Ліцензія серії АЕ № 284022, видана 19.08.2013 р. строком дії з 04.03.2008 р. до дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головними розпорядниками бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих, на здійснення обов'язкового державного особистого страхування службових осіб державної податкової служби.
- До складу Компанії входять 29 безбалансових дирекцій та 504 безбалансових відділень. Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал НАСК «ОРАНТА» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає

заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Відповідно до Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР та «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104, страховики формують резерв коливань збитковості та резерв катастроф. Відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти», страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості).

В 2014 році збільшення резерву катастроф та резерву коливань збитковості Компанія відобразила в прибутках (збитках), а не в іншому сукупному доході. Це не вплинуло на розмір власного капіталу Компанії станом на 31 грудня 2014 року, так як резерв коливань збитковості та резерв катастроф правильно відображені у складі власного капіталу в Консолідованому балансі (Звіті про фінансовий стан).

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за виключенням впливу питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», консолідована фінансова звітність **ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА НАЦІОНАЛЬНОЇ АКЦІОНЕРНОЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОРАНТА»** відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2014 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф.

Ми звертаємо увагу на Примітку № 6 «Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність. Події після дати балансу» та Примітку № 7 «Плани щодо безперервної діяльності», в яких йдеться про можливий вплив політичної та економічної кризи в Україні на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Директор

ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(сертифікат аудитора серії «А» № 005559)



Н.І. Іщенко

14 квітня 2015 року

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

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)	2015.04.15
за ЄДРПОУ	00034186
за КОАТУУ	8036300000
за КОПФГ	96220
за КВЕД	65.12

Підприємство *Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"*
Територія *Україна, м. Київ*
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності *Інші види страхування, крім страхування життя*

Середня кількість працівників 5285

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

Контрольна сума

7E18D80FE85E7A870F9E52F7488F04FDE83AED88

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2014 року

Форма N 1-к Код за ДКУД 1801007

Актив	Код	На початок	На кінець
	рядка	звітного періоду	звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15 674	9 024
первісна вартість	1001	44 658	38 543
накопичена амортизація	1002	(28 984)	(29 519)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 598	1 716
Основні засоби	1010	237 299	235 933
первісна вартість	1011	653 679	653 779
знос	1012	(416 380)	(417 846)
Інвестиційна нерухомість	1015	59 251	46 937
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	59 251	46 937
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	205	9
інші фінансові інвестиції	1035	124 766	113 717
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	265	231
Відстрочені податкові активи	1045	5 365	2 572
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	23 695	20 343
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	57 382	56 020
Інші необоротні активи	1090	5	5
Усього за розділом I	1095	525 505	486 507
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5 087	2 738
Виробничі запаси	1101	5 087	2 738
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	28 355	11 318
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 024	1 011
з бюджетом	1135	3 386	86
у тому числі з податку на прибуток	1136	3 183	28
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 001	2 603
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрах.	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 571	5 890
Поточні фінансові інвестиції	1160	112 589	126 866
Гроші та їх еквіваленти	1165	89 987	116 855
готівка	1166	5	1
рахунки в банках	1167	89 982	116 854
Витрати майбутніх періодів	1170	170	176
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	8 177	8 225
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	23	22
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	3 055	3 836
резервах незароблених премій	1183	5 099	4 367
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2 518	1 477
Усього за розділом II	1195	266 865	277 245
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	792 370	763 752

Пасив	Код	На початок	На кінець
1	рядка	звітного періоду	звітного періоду
2	3	4	
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	775 125	775 125
Капітал у дооцінках	1405	222 970	222 296
Додатковий капітал	1410	528	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 651	1 651
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(697 953)	(694 753)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Видучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	18 491	44 683
Неконтрольована частка	1490	66	81
Усього за розділом I	1495	320 878	349 128
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	9 584	9 564
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	5 289	8 756
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	5 289	8 756
Цільове фінансування	1525	1 353	1 353
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	295 569	280 860
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	18 657	23 903
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	123 168	120 837
резерв незароблених премій	1533	153 744	136 120
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	311 795	300 533
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	15 000	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	4 265	2 749
розрахунки з бюджетом	1620	1 794	547
у тому числі з податку на прибуток	1621	85	102
розрахунки зі страхування	1625	2 174	688
розрахунки з оплати праці	1630	6 585	2 451
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	7 542	6 558
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасника	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	88 062	66 747
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	21	22
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	34 254	34 329
Усього за розділом III	1695	159 697	114 091
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800	-	-
Баланс	1900	792 370	763 752

Т. в. о. Голови Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Онищук О.О.



Контрольна сума

7E18D60FE65E7A870F9E52F74BBF04FDE63AED66

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

Дата (рік,місяць, число) 2015.04.15

за ЄДРПОУ 00034186

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2014 рік**

Форма N 2-к Код за ДКУД 1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	400 259	468 510
Чисті зароблені страхові премії	2010	393 971	462 524
Премії підписані, валова сума	2011	391 794	477 487
Премії, передані у перестраховання	2012	14 715	24 309
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(17 624)	(16 512)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(732)	(7 166)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(85 040)	(100 329)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(113 873)	(229 798)
Валовий : прибуток	2090	201 346	138 383
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(216)	(515)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(23 080)	(46 990)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(23 861)	(36 060)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	781	(10 930)
Інші операційні доходи	2120	56 219	16 332
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(83 529)	(107 946)
Витрати на збут	2150	(87 254)	(108 200)
Інші операційні витрати	2180	(56 668)	(23 103)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визначення біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	6 818	
збиток	2195	-	(132 039)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	16 756	18 326
Інші доходи	2240	110 001	31 553
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(1 149)	(3 396)
Втрати від участі в капіталі	2255	(1)	-
Інші витрати	2270	(108 689)	(36 479)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	23 736	-
збиток	2295	-	(122 035)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(21 111)	(22 970)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	2 625	-
збиток	2355	-	(145 005)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(11)	106
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(11)	106
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	(20)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(11)	86
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 614	(144 919)
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	2 610	(145 008)
неконтрольованій частці	2475	15	3
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	2 599	(144 922)
неконтрольованій частці	2485	15	3

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	16 274	17 344
Витрати на оплату праці	2505	106 786	120 621
Відрахування на соціальні заходи	2510	36 969	41 847
Амортизація	2515	15 799	22 918
Інші операційні витрати	2520	278 343	417 763
Разом	2550	454 171	620 493

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	0,02	(1,09)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,02	(1,09)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Т. в. о. Голови Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Онищук О.О.



Контрольна сума

7E18D60FE65E7A870F9E52F74BBF04FDE63AED66

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2015.04.15

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

00034186

(найменування)

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2014 р.**

Форма N 3

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	13 580	19 393
Повернення податків і зборів	3005	-	14
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 895	2 459
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	44	38
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	73 285	166
Надходження від повернення авансів	3020	126	213
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	358	67
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	121
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	342 540	448 322
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	103 720	89 129
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(48 069)	(68 322)
Праці	3105	(93 514)	(99 151)
Витрат на відрядження	3106	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(41 849)	(44 741)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(33 664)	(46 779)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15 184)	(27 556)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(2 040)	(2 664)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16 440)	(16 559)
Витрачання на оплату авансів	3135	(29 982)	(45 108)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(27 666)	(20)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(353)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(131 188)	(165 662)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(120 712)	(99 709)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 508	(9 608)

1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7 040	22 002
необоротних активів	3205	176	511
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	134	6 148
дивідендів	3220	3	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	105 007
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(7 143)	(23 203)
необоротних активів	3260	(490)	(1 313)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	(146 972)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(280)	(37 820)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	43 097
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(15 000)	(43 989)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 149)	(3 757)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(16 149)	(4 649)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(7 921)	(52 077)
Залишок коштів на початок року	3405	89 987	142 003
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	34 789	61
Залишок коштів на кінець року	3415	116 855	89 987

Т. в. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Онищук О.О.

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

Консолідований звіт про власний капітал

за 12 місяців 2 014р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Належить власникам материнської компанії									Неконтрольована частка	Разом
		Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Залишок на початок року	4000	775 125	232 452	16 696	1 651	(718 001)	-	-	22 712	330 635	66	330 701
Коригування:												
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	(9 482)	(16 168)	-	20 048	-	-	(4 221)	(9 823)	-	(9 823)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	775 125	222 970	528	1 651	(697 953)	-	-	18 491	320 812	66	320 878
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 610	-	-	-	2 610	15	2 625
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(674)	73	-	590	-	-	-	(11)	-	(11)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(694)	-	-	683	-	-	-	(11)	-	(11)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4116	-	20	73	-	(93)	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (щільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:												
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(556)	-	-	-	-	26 192	25 636	-	25 636
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(674)	(483)	-	3 200	-	-	26 192	28 235	15	28 250
Залишок на кінець року	4300	775 125	222 296	45	1 651	(694 753)	-	-	44 683	349 047	81	349 128

Т. в. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Онищук О.О.

**Примітки до консолідованої річної фінансової звітності
за 2014 рік
Групи компаній НАСК "Оранта"**

1. Загальна інформація.

Національна акціонерна страхова компанія «Оранта» (далі – Компанія) створена відповідно до Постанови КМУ від 07.09.1993 р. № 709 «Про створення Національної акціонерної страхової компанії «ОРАНТА» на умовах і у порядку, передбачених Указом Президента України від 15.06.1993 р. № 210/93 «Про корпоратизацію підприємств».

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

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

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування, 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 31.12.2014 року Компанія має 32 страхові ліцензії.

У 2014 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

Компанія була чотири рази перереєстрована:

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

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

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

26.06.2002 р., 03.07.2003 р., 28.07.2004 р., 17.06.2005 р., 20.09.2006 р., 23.10.2007 р., 07.08.2008 р., 02.11.2009 р. та 16.08.2010 р. Компанією були зареєстровані нові редакції Статуту. Зміни до Статутних документів у 2013 році не вносились.

Форма власності – приватна.

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

До складу Компанії входять 29 безбалансових дирекцій (в тому числі дирекції м. Києва та м. Севастополя), 504 безбалансових відділень у містах і районах областей України. Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

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

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

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

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

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

До органів управління Компанією відносяться:

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

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

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

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

Наглядова рада Компанії здійснює такі функції:

- контролює виконання рішень Загальних зборів;
- визначає зовнішнього аудитора;
- визначає порядок розміщення страхових резервів;
- контролює діяльність Правління Компанії;
- здійснює інші дії, що впливають з повноважень Наглядової ради,

визначених Статутом Компанії або відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Компанії.

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

Правління Компанії є виконавчим органом, який здійснює безпосереднє керівництво поточною діяльністю Компанії, та обирається Загальними зборами акціонерів строком до 5 років. До складу Правління входять Голова Правління та інші члени Правління загальною кількістю не більше 13 осіб. Роботою Правління керує Голова Правління.

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

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

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

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

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.12.2013 р. № 4431 в НАСК «Оранта» відсторонено від управління Правління НАСК «Оранта» під керівництвом тимчасового виконувача обов'язків Голови Правління Гриценка Валерія Михайловича та

призначено тимчасову адміністрацію до 05.03.2014 р. Тимчасовим адміністратором призначений Настасенко Олександр Григорович (сертифікат на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ від 12.09.2013 р. № 11-СК, виданий згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.09.2013 р. № 3167).

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

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

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.06.2014 р. № 1696 в НАСК «Оранта» продовжено термін повноважень тимчасової адміністрації до 04.07.2014р.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.07.2014 р. № 2029 в НАСК «Оранта» продовжено термін повноважень тимчасової адміністрації до 04.11.2014р.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.10.2014 р. № 3039 в НАСК «Оранта» продовжено термін повноважень тимчасової адміністрації до 04.12.2014р.

Строк повноважень тимчасової адміністрації закінчився 04.12.2014 р., що відповідає пункту 4 статті 46 закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12.07.2001 р.

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

У Компанії протягом 2014 року функціонували наступні комітети:

- Тендерний комітет;
- Комітет з врегулювання страхових випадків,

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

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

Крім вказаних комітетів в Компанії створено бюджетний комітет. До компетенції бюджетного комітету відноситься забезпечення розробки, виконання і здійснення контролю за бюджетом Компанії та її структурних підрозділів; визначення в ньому основних напрямків використання коштів, методів та засобів фінансування витрат; складання рекомендацій щодо оптимального використання коштів, закладених у бюджеті Компанії. З огляду на призначення тимчасової адміністрації протягом 2014 року бюджетний комітет не діяв.

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

Компанія є членом таких організацій:

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

Тимчасовим адміністратором Компанії укладено договір про надання аудиторських послуг №309/14-15 від 20.10.2014 з ТОВ «КИЇВАУДИТ» (Код за ЄДРПОУ 01204513, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306).

ТОВ «КИЇВАУДИТ» здійснює свою діяльність на підставі:

- свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм Аудиторської палати України № 1970, виданого за рішенням АПУ від 23.02.2001 р. № 99, продовженого за рішенням АПУ від 04.11.2010 р. № 221/3 до 4 листопада 2015 року,
- свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер свідоцтва № 0069, виданого відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 вересня 2013 року № 3365, строк дії свідоцтва до 04.11.2015 року.

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

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

Станом на 31.12.2014 року власниками істотної участі НАСК «Оранта» є:

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

2. Структура Групи

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

Компанія консолідує дочірні компанії за методом повної консолідації.

Учасниками консолідованої групи є:

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

ПрАТ «Концерн «Оранта» зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 27.02.1998 року.

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

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

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

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

Зміни до Статутних документів у 2014 році не вносились.

Товариство не має відокремлених підрозділів, філій та представництв.

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

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

46.19 – діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;

77.33 – надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів;

81.21 – загальне прибирання будинків;

46.90 – неспеціалізована оптова торгівля;

77.11 – надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

Форма власності – приватна.

Юридична адреса Товариства - Україна, м. Київ, провулок Нестерівський, 7, к. 14.

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

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

Компанія є акціонерним товариством приватного типу.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку.

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

Компанія здійснює добровільне страхування життя згідно з вимогами законодавства України, на яке вона отримала ліцензію. На 31.12.2014 року Компанія має 1

страхову ліцензію Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя Серія АВ №469896, строк дії ліцензії з 30.07.2009 року безстроковий.

Компанія була один раз перереєстрована:

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

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

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

Зміни до Статутних документів у 2014 році не вносились.

Форма власності – приватна.

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

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

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

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

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

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

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

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

підприємство знаходиться на податковому обліку в ДПІ у Солом'янському районі м. Києва.

За час існування Товариства до його Статутних документів вносились зміни в наступні дати: 24.02.2001 р., 19.03.2002 р., 14.12.2004 р., 13.01.2005 р., 18.08.2006 р., 15.09.2006 р., 19.06.2008 р., 22.10.2008 р., 19.05.2009 р., 22.09.2009 р., 16.03.2010 р. Товариством були зареєстровані нові редакції Статуту. Зміни до Статутних документів у 2013 році не вносились.

Форма власності – приватна.

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

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

Станом на кінець 2014 року ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» володіє часткою в розмірі 100% статутного фонду ТОВ «Гарант-МЕДАСІСТАНС».

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

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

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

За час існування Товариства до його Статутних документів не вносились зміни. Товариством був зареєстрований Статут 27 квітня 2009 року. Зміни до Статутних документів у 2014 році не вносились.

Форма власності – приватна.

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

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

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

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

Предметом діяльності Товариства є продаж страхових продуктів через Інтернет.

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

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

66.22 діяльність страхових агентів і брокерів;

72.11 рекламні агентства.

Форма власності – приватна.

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

Середньооблікова чисельність працюючих Групи станом на 31 грудня 2014 року складає 5 285 осіб.

3. Основа складання фінансової звітності.

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

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

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

Для складання фінансової звітності Групи за МСФЗ за 2014 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2014, з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

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

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

Фінансова звітність Групи за МСФЗ за 2014 рік містить повний пакет фінансових звітів.

4. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2014 року Група дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Група застосовує однорідну облікову політику для всіх учасників Групи.

Протягом 2014 року зміни до облікової політики не вносились.

5. Основні принципи бухгалтерського обліку.

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

Облікова політика Групи – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Групи. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Групи.

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

Фінансова звітність надається за 2014 рік, складається в тисячах гривень.

5.1. Оцінка статей балансу.

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

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

справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

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

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

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

5.2. Особливості оцінки операцій в іноземній валюті.

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

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Валюта	Курс НБУ на 31.12.2014 р.	Курс НБУ на 31.12.2013 р.	Курс НБУ на 31.12.2012 р.
1 долар США	15,768556	7,9930	7,9930
1 євро	19,232908	11,04153	10,537172
10 російських рублів	3,0304	2,4497	2,6316
1 англійський фунт стерлінгів	24,525514	13,197311	12,898185
1 чеська крона	0,693903	0,402315	0,41914
1 канадський долар	13,560536	7,495438	8,030157
1 швейцарський франк	15,990113	9,025282	8,722824
1 польський злотий	4,470378	2,659648	2,582071

5.3. Операції з пов'язаними сторонами.

До зв'язаних сторін Група відносить:

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

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

Перелік пов'язаних сторін Групи на 31.12.2014 року:

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

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

5.4. Основні засоби.

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

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

Діапазон строків корисного використання становить:

- будинки та споруди 25-50 років;

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

Річні норми амортизації:

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

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

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

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

Групою було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 30.11.2014 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 47_12/4 від 19.12.2014 р. незалежним експертом ТОВ «Консультаційний центр «Анбер» (сертифікат № 14526/13 від 03.04.2013 р., діє до 03.04.2016 р.). У зв'язку з неперевищенням порогу суттєвості для проведення переоцінки об'єктів нерухомості, визначеного обліковою політикою Компанії на 2014 рік, прийнято рішення не відображати результати оцінки в обліку та фінансовій звітності за 2014 рік.

Залишкова вартість об'єктів нерухомого майна, які передані в операційну оренду, складає 46 937,0 тис. грн.

Вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 5 010,2 тис. грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2014 року складає 176 866,5 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2014 р.:

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

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Групи на 31.12.2014 року, наведені нижче по видах інвестицій:

Капітальні інвестиції, тис. грн.	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	62,3	204,5
Придбання (виготовлення) основних засобів	114,7	440,9
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	231,5	56,4
Придбання (створення) нематеріальних активів	344,9	1014,7
Разом	753,4	1 716,5

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	знос	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	2																	
Земельні ділянки	100	8,4										8,4						
Інвестиційна нерухомість	105	59 251,4										46 937,0					46 937,0	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	554 941,1	330 146,2	28,2		149,0	46,0	9 746,0			12 314,4	567 134,7	339 846,2					
Машини та обладнання	130	21 682,8	18 947,5	42,5		2 483,3	2 435,6	939,0			-1,0	19 241,0	17 449,9					
Транспортні засоби	140	43 915,7	38 455,1			3 835,2	3 575,5	1 834,8				40 080,5	36 714,4					
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	17 334,1	14 207,2	123,6		2 319,6	2 333,7	703,0			6,1	15 144,2	12 582,1					
Робоча і продуктивна худоба	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180	15 796,7	14 624,2	235,1		3 862,0	3 661,7	290,8				12 169,8	11 253,3					
Бібліотечні фонди	190																	
Малочисні необоротні матеріальні активи	200																	
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	712 930,2	416 380,2	429,4	0,0	12 649,1	12 052,5	13 513,6	0,0	5,1	4,6	700 715,6	417 845,9	0,0	0,0	46 937,0	0,0	

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

5.5. Нематеріальні активи.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

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

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

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

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (доцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні призначення	030	1,8	1,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,8	1,8
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	36 732,2	24 376,9	203,2	-	-	6 305,3	1 737,3	1 645,6	-	-	-	30 630,1	24 285,2
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	7 924,1	4 605,0	0,0	-	-	13,2	13,2	639,9	-	-	-	7 910,9	5 231,7
Разом	080	44 658,1	28 983,7	203,2	-	-	6 318,5	1 750,5	2 285,5	-	-	-	38 542,8	29 518,7

10.09.2014 р. Групою укладено з ТОВ «ІНКОР ДЕВЕЛОПМЕНТ» договір №201404804 на передачу права на безстрокове використання модулю «Фронт Офіс» та отримання послуг зі встановлення, адаптації та впровадження зазначеного модулю. Загальний період виконання робіт та надання послуг – з 15.09.2014 р. по 30.03.2015 р. Загальна вартість договору 370 000,00 грн., в т ч. ПДВ 61 666,67 грн. Станом на 31.12.2014р. сплачено у виконання договору 270 000,00 грн., відображено у складі капітальних інвестицій 141 666,67 грн.

Станом на кінець дня 31.12.2014 р. на балансі Групи відсутні нематеріальні активи, передані в заставу.

5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець дня 31.12.2014 р. складають 116 855,1 тис. грн., в тому числі:

Найменування показника	На кінець року 31.12.2014, тис. грн.	На кінець року 31.12.2013, тис. грн.
Каса	0,6	0,9
Поточний рахунок у банку	22 925,5	15 84,3
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	2 194,0	1 017,2
Грошові кошти в дорозі	1,0	4,1
Еквіваленти грошових коштів	91 734,0	73 880,5
Разом	116 855,1	89 987,0

Розшифровка окремих статей Звіту про рух грошових коштів

Стаття	Рядок	тис.грн.	
		2014	2013
1	2	3	4
Інші надходження, зокрема:	3095	103 720,3	89 129,2
- операції по Ядерному страховому пулу		84 659,7	59 831,4
- відшкодування збитків отриманих за регресними вимогами		3 236,7	7 547,3
- кошти, отримані від перестраховиків щодо їх частки у виплатах страхового відшкодування		0	1 304,3
- повернення коштів з банку за неотриманими страховими відшкодуваннями		0	3 981,7
- повернення коштів за тендерне забезпечення		0	100,0
- повернення депозитів		0	0
- відсотки по депозитах		12 509,4	12 528,8

1	2	3	4
Інші витрачання, зокрема:	3190	120 711,6	99 708,6
- розрахунки з МТСБУ		13 409,6	18 202,6
- розрахунки за операціями по Ядерному страховому пулу		85 656,4	52 954,0
- членські внески		1 803,4	1 810,7
- судові витрати		2 512,0	2 351,9
- операції з перестраховування		0,0	13 776,6
- перерахування коштів на тендерне забезпечення		0,0	100,0
- штрафи, пені		1 353,0	458,5
- оренда майна (в т.ч. нерухомість)		9 796,1	

Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Групи не відбувались.

Операцій з продажу та придбань майнових комплексів у 2014 році не було.

5.7. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

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

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

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

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

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

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

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

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

тис. грн.

Найменування показника	2014				2013			
	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення			Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11 318,5	11 154,1	164,4	0,0	28 354,8	15 864,3	1 163,8	11 326,7
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 890,2	5 858,5	31,7	0,0	10 571,4	8 191,2	1 599,6	780,6
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	8 600,1				7 546,0			
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості					4,7			

Розшифровка окремих статей ДЗ

тис. грн.

Статті дебіторської заборгованості	Рядок ф.1	2014	2013
1	2	3	4
Довгострокова дебіторська заборгованість, зокрема:	1040	231,6	265,2
Розрахунки за довгостроковими позиками працівникам Групи		231,6	265,2
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:	1125	11 318,5	28 354,8
Нараховані за договорами страхування страхові платежі		14 464,5	27 110,0
Розрахунки за договорами оренди приміщень, офісної техніки, автотранспорту		437,7	386,0
Нарахована агентська винагорода		766,8	780,7
Інша заборгованість		48,9	78,1
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(4 399,4)	0,0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами, зокрема:	1130	1 010,8	3 023,6
На придбання матеріальних цінностей		1 993,1	1 744,6
На ремонт, обслуговування авто, паливо		3,1	7,8
На послуги зв'язку		34,6	17,1

1	2	3	4
На послуги по утриманню приміщень		650,1	376,5
На супроводження програмного забезпечення		100,0	11,9
Юридичні, аудиторські, інформаційно-консультаційні та інші професійні послуги		45,0	6,5
Інша заборгованість		591,6	859,2
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(2 406,7)	0,0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, зокрема:	1140	2 602,8	3 000,9
Розрахунки по нарахованих процентах за депозитними вкладками		2 187,2	1 148,7
Розрахунки за нарахованими доходами у валюті		410,4	251,9
Розрахунки за нарахованими відсотками по залишках на поточних рахунках в банках		36,9	0,0
Розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях		3 758,9	2 379,1
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(3 790,6)	(778,8)
Інша дебіторська заборгованість, зокрема:	1155	5 890,2	10 571,4
Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків		3 391,1	3 351,3
Розрахунки зі страховими агентами		52,2	249,9
Розрахунки за короткостроковими позиками працівникам Групи		105,5	42,9
Розрахунки по нарахованій орендній платі		907,6	992,1
Розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах		1 289,4	1 251,8
Розрахунки з банками по депозитних внесках, строк дії яких закінчився		400,0	400,0
Розрахунки з третіми особами за страховими відшкодуваннями		389,3	3 447,9
Розрахунки з Ядерним страховим Пулом		178,4	216,8
Розрахунки з державними цільовими фондами		165,1	205,0
Розрахунки з працівниками		4,3	1,6
Розрахунки за компенсаційними виплатами (ЧАЕС)		159,1	42,1
Інша заборгованість		528,0	370,0
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(1 679,8)	0,0

5.8. Запаси.

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

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Групи, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);

- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Групою не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною

вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

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

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

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

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

У діяльності використовуються:

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

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

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

Балансова вартість запасів наведена в таблиці:

ЗАПАСИ		тис. грн.
Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2014	Балансова вартість на 31.12.2013
Сировина і матеріали	2 063,6	4 393,7
Паливо	127,1	80,8
Тара і тарні матеріали	0,8	1,3
Будівельні матеріали	6,2	2,4
Запасні частини	145,1	204,3
Малоцінні та швидкозношувані предмети	395,5	404,2
Товари		-
Разом	2 738,3	5 086,7
з них - активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)		157,2

Станом на кінець дня 31.12.2014 р. на балансі Групи не обліковуються запаси, передані у заставу.

5.9. Фінансові інвестиції.

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

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

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

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

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

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

Склад і суми фінансових інвестицій

Найменування показника	тис. грн.	
	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	9.0	205,3
Акції	203 736.3	203 971.9
Облігації	36 846.5	33 383.6

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ							тис. грн.
Найменування показника	2014			2013			
	За рік	На кінець року		За рік	На кінець року		
		довгострокові	поточні		довгострокові	поточні	
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в: асоційовані підприємства	(1,4)	9.0	-	-	10,4	-	
дочірні підприємства	(194,9)	0	-	-	194,9	-	
спільну діяльність	-	-	-	-	-	-	
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	-	-	-	-	-	
акції	(235,6)	88 882,6	114 853,7	(442,4)	98 449,8	105 522,1	
облігації	3 462,9	24 834,0	12 012,5	87,4	26 315,9	7 067,7	
інші	-	-	-	40,0	-	-	
Разом (розд. А + розд. Б)	3 031,0	113 725,6	126 866,2	(315,4)	124 971,0	112 589,8	
З рядка 1035 графа							
4 Балансу							
Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:							
за собівартістю	25 425,2			34 266,7			
за справедливою вартістю	88 291,4			90 499,0			
за амортизованою собівартістю	-			-			

З рядка 1160 графа 4 Балансу		
Поточні фінансові інвестиції відображені:		
за собівартістю	14 881,5	9 937,1
за справедливою вартістю	111 984,7	102 652,7
за амортизованою собівартістю	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиції в асоційовані компанії визнаються на дату отримання суттєвого впливу.

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2014 р. Групою сформовано резерв сумнівних боргів по наступних фінансових інвестиціях:

Вид фінансової інвестиції	Емітент	Вартість фінансової інвестиції, тис. грн.	Сума сформованого резерву, тис. грн.
Акція	ВАТ «Укрхіменергія»	5 193,7	5 193,7
Акція	ВАТ «Сільроспродукт»	737,1	737,1
Акція	ЗНКІФ «Гаурус Юкрейн девелопмент»	4 913,3	4 913,3
Акції	ВАТ «Придністровський машинобудівний завод»	980,3	980,3
Облігації	ТОВ «Караван»	1 648,8	1 648,8
Нарахований дохід	ТОВ «Караван»	747,9	747,9
Облігації	ТОВ «Сітіком»	813,4	813,4
Нарахований дохід	ТОВ «Сітіком»	30,9	30,9
Нарахований дохід	ПАТ «Експо Нафта продукт»	2 980,0	2 980,0

Відповідно до наказу Тимчасового адміністратора НАСК «Оранта» від 05.06.2014 р. № 284 було списано з балансу:

- прості іменні акції емітента ПАТ «Гадяцька «Сільгоспхімія» у сумі 2,8 тис. грн. у зв'язку зі скасуванням реєстрації випуску.

5.10. Інвестиційна нерухомість.

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

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

групою було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 30.11.2014 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 47_12/4 від 19.12.2014 р. незалежним експертом ТОВ «Консультаційний центр «Анбер» (сертифікат № 14526/13 від 03.04.2013 р., діє до 03.04.2016 р.). У зв'язку з неперевищенням порогу суттєвості для проведення переоцінки об'єктів нерухомості, визначеного обліковою політикою Компанії на 2014 рік, прийнято рішення не відображати результати оцінки в обліку та фінансовій звітності за 2014 рік.

Загальна вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2014 р. становить 46 937,0 тис. грн., в т.ч.:

- інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі НАСК «Оранта» - 42 323,0 тис. грн.:
- інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі АТ «Концерн Оранта» - 4 614,0 тис. грн.:

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2014 р. склав 4 490,6 тис. грн.

5.11. Акціонерний та інший капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2014 року додаткового випуску акцій Материнською компанією не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилось.

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

Акції Материнської компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2014 році не відбувалась.

Зменшення капіталу в дооцінках на 673,8 тис. грн. відбулось за рахунок списання попередніх дооцінок вибулих необоротних активів.

Збільшення інших резервів відбулось за рахунок:

- перекласифікації резерву катастроф та резерву коливань збитковості з розділу II пасиву Балансу «Забезпечення наступних витрат і платежів» - 26 191,6 тис. грн.

5.12. Резерви.

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

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

2014

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	5 289,4	10 416,6	-	6 949,3	-	-	8 756,7
Забезпечення наступних витрат на	-	-	-	-	-	-	-

додаткове пенсійне забезпечення							
1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-	-
Страхові резерви	295 568,3	2 426 956,1	-	2 441 664,8	-	-	280 859,6
Частка перестраховиків у страх. резервах	8 176,7	54 124,4	-	54 076,1	-	-	8 225,0
Резерв сумнівних боргів	4 971,2	26 573,9	-	3 616,9	-	-	27 928,2
Разом	297 652,2	2 409 822,2	-	2 398 154,9	-	-	309 319,5

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ 2013

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	948,1	11 956,4	-	7 615,1	-	-	5 289,4
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-	-
Страхові резерви	277 021,5	2 689 474,5	-	2 670 927,7	-	-	295 568,3
Частка перестраховиків у страх. резервах	26 304,6	119 297,8	-	137 425,7	-	-	8 176,7

Резерв сумнівних боргів	3 647,0	2 321,1	-	996,9	-	-	4 971,2
Разом	255 312,0	2 584 454,2	-	2 542 114,0	-	-	297 652,2

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

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

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

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

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

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

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

- **резерв збитків, які виникли, але не заявлені**, створюється для здійснення страхових виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено

на звітну дату. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється в цілому по Материнській компанії та дочірній компанії АТ «СК «Оранта-Життя». Для розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, застосовується метод фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків зароблених страхових премій з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті;

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

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

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

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

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

Загальна величина сформованих страхових резервів Групи наведена в таблиці:

Страхові резерви Групи		тис. грн.	
Назва резерву	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.	
Всього	325 542,4	314 059,5	
В т.ч.:			
- резерви незароблених премій	136 119,9	153 743,6	
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	93 391,8	94 454,3	
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	27 444,9	28 713,4	
- резерв коливань збитковості	24 075,2	0,0	
- резерв катастроф	20 607,6	18 491,2	
- резерви із страхування життя	23 903,0	18 657,0	

В формі 1 «Баланс» за 2014 рік резерв катастроф в сумі 20 607,6 тис. грн. та резерв коливань збитковості в сумі 24 075,2 тис. грн. перекласифікований з розділу II. «Довгострокові зобов'язання і забезпечення» в розділ I. «Власний капітал» відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за

вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для підтвердження правильності розрахунку страхових резервів НАСК «Оранта» був укладений договір від 20.09.2013 р. № 2/0913-CP2 з ТОВ «Дослідницький центр «ЕВКЛПД» про надання актуарних послуг. Актуарій, який підтверджує розрахунки, - Карташов Юрій Миколайович, диплом актуарія № 02-011 від 01.09.2011 р.

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

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

Додаткові резерви не доформовуються. Висновки додаються.

Зобов'язання Компанії щодо оплат відпусток працівникам Групи, які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки. Сума забезпечення на 31.12.2014 р. складає 8 756,7 тис. грн.

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

5.13. Кредиторська заборгованість.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

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

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками.

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

Аванси, отримані за договорами страхування.

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

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам.

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

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Групи відносяться:

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

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

Розшифровка статей КЗ			тис. грн.	
Статті кредиторської заборгованості	Рядок ф.1	2014	2013	
1	2	3	4	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:	1615	2 749,4	4 265,3	
Розрахунки з постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ		22,3	54,2	
За отримані послуги по утриманню приміщень, авто		368,0	809,4	
За отримані послуги з розміщення реклами		79,9	79,8	
З іноземними постачальниками		0,0	3,2	
За послуги зв'язку		83,0	72,0	
За інформаційно-консультаційні послуги, юридичні послуги		1 396,8	1 674,0	
Розрахунки з постачальниками за послуги банку		169,9	268,9	
За отримані послуги по використанню торгової марки (роялті)		68,3	9,5	
За членські внески до МТСБУ		238,8	590,8	
За аудиторські послуги		0,0	145,0	
За автоекспертизи, авто-продаж та аудатекс		0,0	185,6	
За супроводження програмного забезпечення		74,7	31,8	
Інша заборгованість		247,7	341,1	
Інші поточні зобов'язання, зокрема:	1690	34 329,5	34 254,2	
Розрахунки з іншими страховиками з надання агентських послуг		2,7	2,6	
Розрахунки з страховиками (ротаційний фонд)		69,1	158,2	
Розрахунки з провайдерами (відшкодування)		0,0	309,6	
Розрахунки з МТСБУ у фонд захисту потерпілих у ДТП		699,1	1 723,7	
Розрахунки з МТСБУ у фонд попереджувальних заходів		233,0	574,6	
Розрахунки з МТСБУ у гарантійний фонд (Зелена картка)		544,6	1 002,9	
Розрахунки за виконавчими документами		2,9	7,4	
Розрахунки з підзвітними особами		95,9	104,3	
Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами		2 761,9	9 785,3	
Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу		3 648,8	5 594,3	
Розрахунки за цінні папери		19 500,5	13 067,7	
Розрахунки за відшкодування завданих збитків		873,3	679,2	
Розрахунки з іншими кредиторами		5 897,7	1 244,4	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, зокрема:	1650	66 746,5	88 061,6	
Розрахунки із страховальниками		63 331,9	82 927,4	
Розрахунки з перестраховання		3 414,6	4 096,4	
Інші			1 037,8	

5.14. Кредити

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

Станом на кінець дня 31.12.2014 р. на балансі Групи відсутні довгострокові та короткострокові банківські кредити.

5.15. Визнання доходів та витрат

Суми отриманих доходів та понесених витрат Групою наведені в таблиці:

Найменування показника	За 2014 рік		За 2013 рік	
	Доходи	Витрати	Доходи	Витрати
ДОХОДИ І ВИТРАТИ	тис. грн.			
А. Інші операційні доходи і витрати				
Операційна оренда активів	4 490,6	-	4 560,9	110,6
Операційна курсова різниця	42 884,2	12 558,7	587,6	1 269,0
Реалізація інших оборотних активів	284,7	270,6	663,5	647,8
Штрафи, пені, неустойки	5,2	2 093,3	3,3	2 394,8
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-	-	-
Інші операційні доходи і витрати	8 554,5	41 745,3	10 516,7	18 681,2
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	26 573,9	X	2 321,1
непродуктивні витрати і втрати	X		X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	-	1,4	-	-
дочірні підприємства	-	-	-	-
спільну діяльність	-	-	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати:				
дивіденди	-	X	-	X
Проценти	X	1 148,9	X	3 395,8
Фінансова оренда активів	-	-	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	16 756,2	-	18 326,0	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	48 583,6	50 922,7	24 697,0	25 334,3
Реалізація необоротних активів	-	-	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-	-	-
Неопераційна курсова різниця	1,0	-	-	-
Безоплатно одержані активи	-	X	468,0	X
Списання необоротних активів	X	5 039,5	X	4 611,2
Інші доходи і витрати	61 416,4	52 726,8	6 388,0	6 533,2
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)			-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами			-	-

5.15.1. Визнання доходів.

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

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

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

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

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

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

Розшифровка окремих статей доходів

тис. грн.

Стаття доходів	2014	2013
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	400 259,2	468 509,6
Інший операційний дохід	56 219,2	16 332,0
з якого:		
– дохід від реалізації іноземної валюти	545,7	564,8
– дохід від реалізації необоротних активів	149,1	128,9
– дохід від реалізації інших оборотних активів	284,3	663,5
– дохід від операційної оренди активів	4 490,6	4 560,9
– дохід від операційних курсових різниць	42 884,7	588,0
– відшкодування раніше списаних активів	3 907,8	7 217,9
– дохід від списання кредиторської заборгованості	1 367,2	1 045,8
– повернення платежів по перестрахованню	0,0	17,0
– комісійна винагорода з перестраховання	588,5	524,2
– дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	408,6	308,5
– інші доходи від операційної діяльності	1 592,7	712,5
Фінансовий дохід	16 756,2	18 326,0
з якого:		
– відсотки по депозитах	15 173,8	13 442,1
– відсотки по залишках на розрахункових рахунках	199,5	61,5
– доходи за борговими цінними паперами	1 379,8	4 822,4
– інші фінансові доходи	3,1	0,0
Інший дохід	110 001,0	31 553,0
з якого:		
– дохід від реалізації фінансових інвестицій	48 583,6	24 697,0
– дохід від реалізації металобрухту	5,8	11,7
– дохід від переоцінки цінних паперів	61 367,7	6 287,1
– дохід від безоплатно отриманих активів	0,0	468,0
– інші доходи	43,9	89,2

5.15.2. Визнання витрат.

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

Розшифровка окремих статей витрат		тис. грн.	
Стаття витрат	2014	2013	
Операційні витрати	454 171,2	620 493,3	
з яких:			
– матеріальні затрати	16 273,5	17 344,0	
– витрати на оплату праці	106 785,7	120 621,5	
– відрахування на соціальні заходи	36 969,5	41 846,6	
– амортизація	15 799,1	22 918,2	
– виплати страхового відшкодування	113 872,9	233 409,7	
– відрахування у резерв збитків	23 079,3	47 152,0	
– агентська винагорода страховим агентам– юридичним особам	32 117,2	52 156,0	
– витрати на рекламу	32,7	217,0	
– витрати за зв'язок	3 864,0	4 521,5	
– витрати на операційну оренду активів	17 170,3	19 262,8	
– відрахування у резерв сумнівних боргів	26 573,9	2 321,1	
– витрати на отримані професійні послуги	17 652,9	24 097,9	
– витрати від курсової різниці	12 558,7	422,6	
– відрахування в резерв за рахунок інвестиційного доходу	0,0	138,9	
– інші операційні витрати	9 937,0	4 179,4	
Втрати від участі в капіталі	1,4	0,0	
Фінансові витрати	1 148,9	3 395,6	
з яких:			
– відсотки за кредити	1 148,9	3 395,6	
Інші витрати	108 688,7	36 478,7	
з яких:			
– собівартість реалізованих фінансових інвестицій	50 922,7	25 334,3	
– уцінка фінансових інвестицій	49 802,2	612,8	
– списання необоротних активів	5 039,5	4 611,2	
– резерв під знецінення цінних паперів	0,0	1 759,1	
– списання цінних паперів	0,0	1 561,1	
– інші витрати звичайної діяльності	2 924,3	2 600,2	

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

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

Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив.

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

Витрати в частині, що припадає на незароблені премії, складають 20 342,6 тис. грн., інші витрати майбутніх періодів (в т.ч. передплата періодичних видань, витрати на супроводження програмного забезпечення тощо) – 176,0 тис. грн.

5.16. Фінансовий результат.

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

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

Розрахунок податку на прибуток Групи здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, прибуток від діяльності іншої, ніж страхова, – за ставкою 18% у 2014 р. (згідно п.п.8 та 10 Підрозділу 4 Розділу XX Перехідні положення Податкового кодексу України).

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2014 рік складає 23 736,9 тис. грн. прибутку.

Податок на прибуток в цілому по Групі склав 21 111,3 тис. грн.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК		тис. грн.
Найменування показника	Сума	
Поточний податок на прибуток	18 337,7	
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	5 365,2	
на кінець звітного року	2 571,6	
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	9 583,9	
на кінець звітного року	9 563,9	
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	21 111,3	
у тому числі: поточний податок на прибуток	18 337,7	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	2 793,6	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(20,0)	
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	
у тому числі: поточний податок на прибуток	-	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	

Припинення видів діяльності у 2014 році не було.

Надзвичайних доходів, витрат та податку з надзвичайного прибутку у 2014 році немає.

Чистий фінансовий результат по Групі за 2014 рік складає 2 625,0 тис. грн. прибутку.

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

Вплив зміни балансових статей на зміну відстрочених податкових активів та зобов'язань у 2014 році

тис. грн.

Найменування статті	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	За рахунок прибутків/збитків	За рахунок власного капіталу	Залишок на кінець звітного періоду
Основні засоби	(9 584)	-	-	-	20	(9 564)
Резерви та забезпечення	906	-	-	1 666	-	2 572
Переоцінка фінансових інвестицій, доступних для продажу	-	-	-	-	-	-
Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-
Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
Зароблені страхові премії	4 459	-	-	(4 459)	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 365	-	-	(2 793)	-	2 572
Визнаний відстрочений податковий актив	5 365	-	-	-	-	2 572
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	9 584	-	-	-	-	9 564

5.17. Звітність за сегментами.

Група у своїй діяльності виділяє господарські сегменти.

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

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

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

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені статті		Усього	
		Послуги зі страхування		Інші послуги		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Доходи звітних сегментів:									
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	452 372,6	482 096,5	8 617,3	6 520,8	-	-	460 989,9	488 617,3
з них:									
доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):									
зовнішнім покупцям	011	393 970,7	462 524,2	6 288,5	5 985,4	-	-	400 259,2	468 509,6
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	58 401,9	19 572,3	2 328,8	535,4	-	-	60 730,7	20 107,7
Фінансові доходи звітних сегментів	020	16 742,5	18 318,6	13,7	7,4	-	-	16 756,2	18 326,0
з них:									
доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	16 742,5	18 318,6	13,7	7,4	-	-	16 756,2	18 326,0
Інші доходи	030	109 999,2	31 511,8	1,8	41,2	-	-	110 001,0	31 553,0
Усього доходів звітних сегментів	040	579 114,3	531 926,9	8 632,8	6 569,4	-	-	587 747,1	538 496,3
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:									
доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові доходи	052	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні доходи	053	x	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів Групи (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	579 114,3	531 926,9	8 632,8	6 569,4	-	-	587 747,1	538 496,3

1	2	3	3	5	6	7	8	9	10
2. Витрати звітних сегментів: Витрати операційної діяльності	080	191 079,1	312 947,9	12 345,8	20 790,3	-	-	203 424,9	333 738,2
з них: собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): зовнішнім покупцям	081	191 079,1	312 947,9	12 345,8	20 790,3	-	-	203 424,9	333 738,2
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	80 745,9	101 362,5	2 782,6	6 583,8	-	-	83 528,5	107 946,3
Витрати на збут	100	87 254,2	108 200,3	-	-	-	-	87 254,2	108 200,3
Інші операційні витрати	110	79 171,3	70 323,9	792,3	448,5	-	-	79 963,6	70 772,4
Фінансові витрати звітних сегментів	120	1 150,3	3 392,4	0,0	3,2	-	-	1 150,3	3 395,6
з них: втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	1,4	-	-	-	-	-	1,4	-
	122	1 148,9	3 392,4		3,2	-	-	1 148,9	3 395,6
Інші витрати	130	108 405,7	34 267,0	283,0	2 211,7	-	-	108 688,7	36 478,7
Усього витрат звітних сегментів	140	547 806,5	630 494,0	16 203,7	30 037,5	-	-	564 010,2	660 531,5
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	21 111,3	22 969,7	21 111,3	22 969,7
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові витрати	152	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	21 111,3	22 969,7	21 111,3	22 969,7
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат Групи (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	547 806,5	630 494,0	16 203,7	30 037,5	21 111,3	22 969,7	585 121,5	683 501,2
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	31 307,8	(98 567,1)	(7 570,9)	(23 468,1)			23 736,9	(122 035,2)

1	2	3	3	5	6	7	8	9	10
4. Фінансовий результат діяльності Групи (р. 070 - р. 170)	190	31 307,8	(98 567,1)	(7 570,9)	(23 468,1)	(21 111,3)	(22 969,7)	2 625,6	(145 004,9)
5. Активи звітних сегментів	200	728 328,8	756 668,1	35 423,0	35 702,1	-	-	763 751,8	792 370,2
з них:									
необоротні активи	201	464 135,2	499 340,3	22 371,4	26 164,6	-	-	486 506,6	525 504,9
запаси	202	2 554,5	4 902,6	183,8	184,4	-	-	2 738,3	5 087,0
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	203	7 732,3	27 110,0	3 586,2	1 244,8	-	-	11 318,5	28 354,8
інша дебіторська заборгованість	204	7 816,8	18 502,0	1 772,4	1 480,0	-	-	9 589,2	19 982,0
інше	205	246 090,0	206 813,2	7 509,2	6 628,3	-	-	253 599,2	213 441,5
Нерозподілені активи	220	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:									
	221	x	x	x	x	-	-	-	-
	222	x	x	x	x	-	-	-	-
	223	x	x	x	x	-	-	-	-
	224	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього активів Групи	230	728 328,8	756 668,1	35 423,0	35 702,1	-	-	763 751,8	792 370,2
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	412 582,9	468 623,0	2 040,6	2 868,7	-	-	414 623,5	471 491,7
з них:									
поточні зобов'язання	242	112 134,0	156 940,8	1 956,7	2 756,7	-	-	114 090,7	159 697,5
інше	243	300 448,9	311 682,2	83,9	112,0	-	-	300 532,8	311 794,2
	244	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:									
	261	x	x	x	x	-	-	-	-
	262	x	x	x	x	-	-	-	-
	263	x	x	x	x	-	-	-	-
	264	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього зобов'язань Групи (р. 240 + р. 260)	270	412 582,9	468 623,0	2 040,6	2 868,7	-	-	414 623,5	471 491,7
7. Капітальні інвестиції	280	721,4	1 772,7	32,0	-	-	-	753,4	1 772,7
8. Амортизація необоротних активів	290	12 687,4	16 416,7	3 111,7	6 501,5	-	-	15 799,1	22 918,2

5.18. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Групі протягом 2014 року здійснювалось Управлінням внутрішнього аудиту згідно з планом перевіркової роботи та з урахуванням поточних завдань Тимчасового адміністратора НАСК «Оранта».

У період січень – березень 2014 року виїзні перевірки обласних дирекцій не здійснювались, на виконання розпорядження Тимчасового адміністратора О. Настасенка проводилась внутрішня перевірка у зв'язку із відстороненням Правління.

Протягом 2014 року здійснено перевірки операційної та фінансово-господарської діяльності наступних дирекцій:

- у квітні Київської міської дирекції
- у травні Київської обласної дирекції (поза планом)
- у липні Кіровоградської обласної дирекції
- у серпні Черкаської обласної дирекції
- у жовтні – листопаді Вінницької обласної дирекції.

Крім того, у червні 2014 року, за дорученням Тимчасового адміністратора НАСК «Оранта», здійснено перевірку окремих питань фінансово-господарської діяльності Дніпропетровської обласної дирекції.

У ході перевірок операційної та фінансово-господарської діяльності регіональних дирекцій перевірено 45 підпорядкованих їм відділень.

Під час внутрішнього аудиту перевірялися наступні питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства та нормативних документів Групи в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;
- дотримання порядку узгодження понадлімітних договорів страхування структурними підрозділами НАСК «Оранта»;
- організація співпраці зі страховими агентами, страховими посередниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» та Закону України «Про захист персональних даних»;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Групи тощо;
- стан обліку дебіторської заборгованості за договорами страхування;
- організація роботи по введенню інформації до автоматизованих систем обліку (ССО «Юпітер»);
- стан обліку, використання та списання бланків суворої звітності (страхових полісів);
- стан використання службового автотранспорту та власних приміщень; облік дебіторської заборгованості за договорами оренди власних приміщень;
- стан кадрово-адміністративної роботи, та інші питання.

За результатами проведених перевірок складені Акти/Звіти/довідки з відображенням виявлених недоліків, підготовлені нормативні документи Групи з рекомендаціями та вказівками щодо їх усунення.

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

Розроблено та надано для використання у регіональних дирекціях методичні рекомендації для навчання страхових агентів щодо правил використання розрахункових квитанцій та ведення книг обліку розрахункових операцій.

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

6. Виправлення помилок.

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

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

Операції, вплив по яких обумовив зміни окремих статей звітності:

- відображення інших фінансових інвестицій за вирахуванням резерву сумнівних боргів;
- відображення відстрочених податкових активів і зобов'язань;
- відображення витрат у періоді, до якого такі витрати відносяться.

В цілому зміна вхідних залишків обумовила зменшення валюти балансу на 532,9 тис. грн. Після внесення змін валюта балансу на 01.01.2014 склала 792 370,2 тис. грн., чистий фінансовий результат за 2013 р. (р.2355) – 145 004,9 тис. грн. збитку.

Загальна сума коригувань власного капіталу склала 9 822,9 тис. грн.

Сумарний вплив на окремі статті звітності приведено в таблиці:

					тис. грн.
Назва форми звітності	Код рядка	Дані звіту за 2013 р., тис. грн.	Сума коригування, тис. грн.	Відкоригований вхідний залишок на 01.01.2014 р., тис. грн.	Примітки
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1010	236 645,6	653,0	237 298,6	Коригування суми нарахованої амортизації (подвійне нарахування)
	1012	(417 033,2)	653,0	(416 380,2)	
	1035	127 916,6	(3 442,5)	124 474,1	Коригування інших фінансових інвестицій на суму резерву
	1045	0,0	5 365,2	5 365,2	Відстрочені податкові активи
	1140	3 794,5	(793,6)	3 000,9	Коригування суми нарахованих доходів на суму резерву
	1405	226 519,7	(9 481,9)	217 037,8	Коригування суми дооцінки на суму відстроченого податкового зобов'язання
	1410	16 696,0	(16 168,0)	528,0	Рекласифікація емісійного доходу ДП
	1420	(718 001,3)	20 048,3	(697 953,0)	Сумарний вплив на балансовий результат коригувань вхідного балансу
	1435	22 712,5	(4 221,3)	18 491,2	Коригування на суму резерву під цінні папери
	1500	0,0	9 481,9	9 481,9	Відстрочені податкові зобов'язання
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	2355	(145 666,9)	662,0	(145 004,9)	Вплив сум коригування на фінансовий результат після оподаткування

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

7. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність. Події після дати балансу.

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

Протягом 2014 року спостерігалось суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено, зокрема, веденням військових дій на сході України, нестабільною політичною ситуацією, накопичених протягом тривалого часу системних економічних деформацій, відсутністю базових умов сталого економічного розвитку.

Офіційні курси основних іноземних валют, встановлені Національним банком України, протягом 2014-2015 рр. зазнали значних коливань в сторону їх збільшення. Станом на 31.12.2014 р. курс гривні склав 15,768556 грн. за 1 долар США, а станом на 24.02.2015 р. – 28,291218 грн. Курс гривні до євро, відповідно, 19,232908 грн. за 1 євро на 31.12.2014 і 31,963418 грн. за 1 євро на 24.02.2015 р.

Зниження обсягів виробництва базових галузей економіки України за 2014 рік становило 9,6% у річному вимірі, зокрема обсяги виробництва в промисловості знизилися на 10,7%, будівництві – на 21,7%, оборот роздрібною торгівлі зменшився на 8,6%. Єдиною галуззю, виробництво якої зросло, було сільське господарство (2,8%).

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2014 році, були:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Відповідно до закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» (15.04.2014 № 1207-VII) Автономна Республіка Крим та м. Севастополь являються окупованими територіями України. Датою початку окупації Автономної Республіки Крим та м. Севастополя вважається дата прийняття Резолюції 68/262 сесії Генеральної Асамблеї ООН від 27.03.2014 р. Верховною Радою України 12.08.2014 р. прийнято закон України «Про створення вільної економічної зони «Крим» та особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території України» (№1636-VII).

Станом на кінець дня 31.12.2014 р. Компанією прийнято рішення про призупинення діяльності Кримської регіональної та Севастопольської міської дирекцій (наказ тимчасового адміністратора від 23.04.2014 №199).

Щодо діяльності на території Луганської та Донецької областей керівництвом Компанії прийнято рішення про призупинення діяльності Луганської, Донецької обласних та Маріупольської міської дирекцій та припинення діяльності всіх відділень зазначених дирекцій (наказ тимчасового адміністратора від 04.08.2014 р. №407).

Станом на кінець дня 31.12.2014 р. у складі активів Материнської компанії обліковуються активи безбалансових дирекцій та безбалансових відділень, розташованих на території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя, Луганської та Донецької областей.

тис. грн.

Дирекція	Необоротні активи (залишкова вартість)	ТМЦ	Всього
АР Крим	7 816,4	2,2	7 818,6
м. Севастополь	-	2,3	2,3
Донецька обласна	62,2	7,0	69,2
Луганська обласна	103,0	39,0	142,0
Маріупольська міська	4,8	27,3	32,1
Всього:	7 986,4	77,8	8 064,2

У зв'язку з політичною та фінансовою кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та купівельної спроможності, у тому числі на ринку страхування.

Основні показники діяльності страхового ринку в 2014 році характеризуються:

- скороченням обсягів надходжень валових страхових премій та чистих страхових премій. Зменшення валових страхових премій відбулося з таких видів страхування як: страхування фінансових ризиків; страхування майна; страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування відповідальності перед третіми особами; страхування кредитів;
- збільшенням валових страхових виплат/відшкодувань та чистих страхових виплат. Високий рівень валових страхових виплат спостерігався за видами добровільного особистого страхування, з обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

В 2014 році страховий ринок України, як і інші галузі української економіки, суттєво постраждав внаслідок політичної нестабільності, зовнішньополітичного конфлікту, окупації АР Крим і воєнних дій на сході країни. Практично за всіма видами страхування спостерігалось падіння обсягів страхових премій. Найбільш інтенсивним падіння було зі страхування фінансових ризиків, кредитів і відповідальності. В результаті стався перерозподіл ринку за видами: збільшилася в чистих страхових преміях частка страхування наземного транспорту, медичного страхування і страхування вантажів. Загострення зовнішньополітичного конфлікту з РФ призвело до змін у географічній структурі вихідного перестраховання. Намагаючись компенсувати падіння доходів від основної діяльності і втрати, що виникли внаслідок зазначених вище подій, страховики більш активно використовували альтернативні джерела доходів, зокрема операції з цінними паперами та дивідендний дохід.

Ситуація на ринку страхування в 2014 році ускладнилася тим, що протягом останніх років так і не був вироблений єдиний підхід до регулювання і контролю діяльності учасників ринку. Це призвело до виникнення наступних проблем: недостатньої капіталізації, низької мотивації до поліпшення якості послуг, високої залежності від банківського сектора як каналу продажів і джерела доходів, що не дозволяє розвивати альтернативні напрями. Події, що відбуваються на сьогоднішній день в Україні, ще тривалий час обмежуватимуть можливості відновлення і розвитку ринку.

З 01 січня 2015 року набули чинності зміни до Податкового кодексу України, які суттєво змінюють порядок оподаткування страхових компаній та збільшують податковий тиск на них. Так, з 01.01.2015 страховики будуть сплачувати податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід за ставкою 3%.

Всі вище перелічені зовнішні фактори негативно впливають на діяльність Компанії.

8. Плани щодо безперервної діяльності.

Група складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Материнську компанію чи

припинити діяльність. Станом на 31.12.2014 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.

9. Управління ризиками

На діяльність Групи протягом 2014 року суттєво впливали важко передбачувані фактори, що умовно поділяються на:

- фактори політичних ризиків;
- фактори економічних ризиків.

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

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

Окрім макроекономічних факторів, що негативно впливали на діяльність Групи, є також фактори, що привели до введення в Материнську компанію тимчасової адміністрації.

Стратегія управління ризиками Групи включає ряд процедур, а саме:

1. Ідентифікацію. Група ідентифікує такі види ризиків:
 - 1.1 андеррайтинговий ризик, що включає:
 - 1.1.1. ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
 - 1.1.2. катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
 - 1.1.3. ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;
 - 1.2 ринковий ризик, що включає:
 - 1.2.1 ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
 - 1.2.2 ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
 - 1.2.3 валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
 - 1.2.4 ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державними облігаціями України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
 - 1.2.5 майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

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

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

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

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

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

2. Для виконання процедур управління ризиками використовуються наступні інструменти:

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

10. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Зміни до стандартів, що набули чинності та застосовуються до фінансової звітності за 2014 рік.

Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» роз'яснюють деякі вимоги в сфері взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань в звіті про фінансовий стан. Існуючий МСБО 32 вимагає здійснювати взаємозалік фінансового активу та фінансового зобов'язання лише якщо у компанії є юридично закріплене право на залік, і вона має намір або провести взаємозалік активу і зобов'язання на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно. Дані поправки роз'яснюють, що право на залік повинно бути в наявності в даний момент і повинно бути юридично закріплене для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства. Поправки до МСБО 32 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року.

Зміни до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року. Ці зміни вимагають розкривати інформацію щодо вартості відшкодування знеціненого активу, якщо вона розраховується як справедлива вартість мінус витрати на вибуття.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року. В результаті внесених поправок строк дії інструмента хеджування не закінчується, та його застосування не припиняється, якщо:

- як наслідок нормативно-правового регулювання сторони інструменту хеджування домовились, що центральний контрагент або підприємство, що діє як контрагент для здійснення клірингових розрахунків, які виконуються центральним контрагентом («кліринговий контрагент»), замінить їх первісного контрагента;

- інші зміни інструменту хеджування обмежуються змінами, необхідними для здійснення такої заміни контрагента.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року. Зміни стосуються того, що внески з боку працівників або третіх осіб, пов'язаних з послугами, слід віднести до періоду надання послуг.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Збори» обов'язкові до застосування для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року. Тлумачення КТМФЗ 21 дає вказівки з визнання зобов'язань за зборами, встановленими державою, як за тими, що обліковуються відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», так і за зборами з чітко визначеними термінами та сумами. Зокрема, Тлумачення КТМФЗ 21 роз'яснює, що

- зобов'язальна подія, яке тягне виникнення зобов'язання зі сплати збору, – це подія, яка призвела до необхідності сплати збору;
- якщо зобов'язальна подія відбувається протягом періоду, зобов'язання визнається наростаючим підсумком протягом цього періоду;
- якщо зобов'язальна подія виникає внаслідок досягнення певного мінімального значення, зобов'язання визнається при досягненні цього мінімуму.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

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

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

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

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

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Обов'язкової дати набрання чинності стандартом немає. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів:

- за амортизованою вартістю,

- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід,
- за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти) оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «триетапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язаною з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Стандарт знімає дату обов'язкового застосування МСФЗ 9 (2013), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2009), залишивши дату набрання чинності відкритою. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2014 рік.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни уточнюють процедури продажу або передавання активів інвестора наступним чином:

- вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»);
- вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес.

Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

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

- роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихована шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовується;
- роз'яснюється, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності як єдина позиція;
- наведені додаткові приклади можливих способів розподілу приміток.

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

Т.в.о. Голови Правління НАСК «Оранта»

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер



Онищук О.О.