



ΠΑΤ «ΝΑΣΚ «ΟΡΑΗΤΑ»

Ρίχνα Φίναησβα Ζβίτησβ
ζα 2018 ρίκ

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

ЗМІСТ

Аудиторський висновок про фінансову звітність.....	3
Баланс.....	17
Звіт про фінансові результати.....	19
Звіт про рух грошових коштів.....	21
Звіт про власний капітал.....	23
Примітки.....	19
Сегменти.....	75



ТОВ "КИЇВАУДИТ"

вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301
м. Київ, 01033, Україна
Код ЄДРПОУ 01204513

телефон: +380(44) 287-70-55
факс: +380(44) 287-42-94
e-mail: kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

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

Адресат:

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

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

Думка

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

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку № 8 «Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність» та Примітку № 9 «Плани щодо безперервної діяльності», в яких йдеться про можливий вплив політичної та економічної кризи в Україні на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

1. Страхові резерви Компанії станом на 31.12.2018 представлені:

- резервом довгострокових зобов'язань в розмірі 348 тис. грн.;
- резервом збитків в розмірі 202 284 тис. грн.;
- резервом незароблених премій в розмірі 273 831 тис. грн.;
- резервом катастроф в розмірі 22 967 тис. грн.

Як зазначено в Примітці № 4.12, перевірка адекватності визнаних страхових резервів (зобов'язань) була здійснена актуарієм. Відповідно до висновку актуарія, величина сформованих страхових резервів за ризиковими видами страхування на кінець звітного

періоду являється достатньою. Розмір резерву катастроф відповідає обсягу відповідальності Компанії як члена Ядерного страхового пулу України.

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

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

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

2. Як зазначено в Примітці № 4.9.1 до фінансової звітності, довгострокові фінансові інвестиції в дочірні компанії та асоційовану компанію відображені в окремій фінансовій звітності за собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності. Балансова вартість інвестицій станом на 31.12.2018 складала 47 473,7 тис. грн., в тому числі накопичені збитки від зменшення корисності – 97 494,6 тис. грн. В 2018 році Компанія визнала збитки від зменшення корисності інвестиції в дочірню компанію в розмірі 9 002,9 тис. грн.

Ми звернули увагу на це питання під час аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що визначення суми зменшення корисності інвестицій обов'язково включає значні судження управлінського персоналу, включаючи розгляд питання, чи існують об'єктивні свідчення зменшення корисності, а також оцінки суми очікуваного відшкодування.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ щодо зменшення корисності; аналіз інформації, отриманої з внутрішніх та зовнішніх джерел, щодо наявності/відсутності об'єктивних свідчень зменшення корисності; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом Компанії щодо суми очікуваного відшкодування.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення інвестицій в дочірні компанії та асоційовану компанію в фінансовій звітності.

3. Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 представлені:

- державними облігаціями на загальну суму 31 301,3 тис. грн.;
- депозитами, розміщеними в банках, на загальну суму 142 298,5 тис. грн.

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

В примітці № 4.9 до фінансової звітності наведено вплив ретроспективного застосування Компанією МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Компанія визнала оціночний резерв під можливі очікувані кредитні збитки за депозитами станом на 01.01.2018 в сумі 2 006,8 тис. грн. Станом на 31.12.2018 оціночний резерв під майбутні очікувані кредитні збитки за депозитами склав 1 182,6 тис. грн.

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

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

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

4. Балансова вартість основних засобів Компанії станом на 31 грудня 2018 року склала 177 806 тис. грн. (в т. ч. первісна вартість – 1 277 956 тис. грн., знос – 1 100 150 тис. грн.), інвестиційної нерухомості – 27 409 тис. грн. Як зазначено в Примітці № 4.4, після визнання активом об'єкти основних засобів, які належать до групи «Будинки та споруди» обліковуються за переоціненою сумою, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності; інші об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Як зазначено в Примітці № 4.6, інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. В Примітках № 4.4 та № 4.6 зазначено, що ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості було здійснено незалежним оцінювачем станом на 23.11.2018.

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

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

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

5. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Компанією в Примітці № 4.3 до фінансової звітності. Протягом 2018 року Компанія здійснювала з пов'язаними сторонами операції з оренди необоротних активів, отримувала асистанські та агентські послуги, послуги у сфері телекомунікаційного зв'язку. Витрати за операціями з пов'язаними сторонами протягом 2018 року склали 13 798,9 тис. грн.

Ми звернули увагу на це питання під час аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що відносини між пов'язаними сторонами можуть суттєво впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан Компанії.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: ідентифікація пов'язаних сторін; отримання розуміння відносин і операцій Компанії з пов'язаними сторонами; аналіз реєстрів бухгалтерського обліку; перевірка документів; оцінювання повноти та точності розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал ПАТ «НАСК «ОРАНТА» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- Звіту про управління за 2018 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV;
- Звіту керівництва за 2018 рік, що складений відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV;
- річних звітних даних страховика, які складаються та подаються відповідно до «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39;
- інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826,

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в Звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» за 2018 рік.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління та Звіту керівництва ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за 2018 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2018 рік;
- невідповідність Звіту про управління та Звіту керівництва вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та Звіті керівництва;
- наявність суттєвих викривлень в річних звітних даних страховика.

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка міститься в розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової звітності.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо

існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт щодо вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV

На виконання вимог частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV (далі – Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Компанією в Звіті керівництва за 2018 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту керівництва несе управлінський персонал ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт керівництва не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту керівництва.

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься в Звіті керівництва, проведена з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV, а також з метою перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV. Ми виконали цю перевірку відповідно до Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової

інформації. Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної в Звіті керівництва, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 40¹ Закону № 3480-IV;
- запити персоналу Компанії, відповідальному за підготовку Звіту керівництва, з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених в Звіті керівництва;
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену в Звіті керівництва;
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників в Звіті керівництва;
- порівняння інформації, наведеної в Звіті керівництва з фінансовою звітністю Компанії за 2018 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Компанії.

За результатами перевірки інформації, що включена в Звіт керівництва ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за 2018 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам законодавства, зокрема статті 40¹ Закону № 3480-IV.

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

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

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

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

Аудиторські оцінки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства;

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

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

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

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

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

Інші послуги

Ми не надавали Компанії будь-яких послуг, заборонених законодавством. Ми не надавали аудиторські послуги будь-яким контрольованим Компанією суб'єктам господарювання.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», ми надали Компанії аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2018 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Компанії як окремого суб'єкта господарювання з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які

призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

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

Звіт щодо вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та наводиться на виконання «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 257 від 26.02.2019.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Компанії за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності». Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути не виявлені навіть у тому разі, якщо аудит було належно сплановано і виконано відповідно до МСА. У контексті законодавчих та нормативних актів потенційний вплив властивих обмежень на можливість аудитора виявити суттєві викривлення збільшується внаслідок наступних причин:

- існує багато законодавчих та нормативних актів, які стосуються в основному операційних аспектів бізнесу Компанії, що, як правило, не впливають на фінансову звітність і не реєструються інформаційними системами Компанії, які мають відношення до фінансового звітування;
- недотримання вимог може спричинити дії, спрямовані на приховування цього;
- визначення того, чи має місце недотримання вимог з юридичної точки зору, є виключно компетенцією судових органів.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за дотримання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (далі – Закон про фінансові послуги), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 (далі – Закон про страхування), «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7.12.2016 № 913 (далі – Ліцензійні умови) та інших вимог законодавчих та нормативних актів.

Нашою відповідальністю є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання Компанією вимог законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності, або дотримання яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, що може вплинути на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Компанією:

- вимог законодавства щодо формування статутного капіталу;
- обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності;
- вимог законодавства щодо формування, обліку, достатності та адекватності сформованих резервів;
- вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;
- вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи;
- вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності щодо розкриття інформації відносно методів оцінки справедливої вартості активів Компанії,

а також інших вимог Закону про фінансові послуги, Закону про страхування та Ліцензійних умов, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів невідповідності політики перестрахування вимогам Закону про страхування та нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг. При здійсненні обов'язкового страхування Компанія дотримується вимог:

- Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 № 1961-IV;
- «Порядку і правил проведення 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», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 402 від 29.03.2002;
- «Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 733 від 01.06.2002;
- «Порядку і правил проведення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 676 від 06.09.2017;
- «Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, 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», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 1788 від 16.11.2002;

- «Порядку і правил проведення обов'язкового страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 590 від 23.04.2003;
- «Порядку та правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 953 від 23.06.2003;
- «Порядку і правил обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 358 від 06.04.2011;
- «Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 624 від 19.08.2015.

Формування та облік Компанією резерву заявлених, але не виплачених збитків є належним і повним.

ПАТ «НАСК «ОРАНТА» є членом Моторного (транспортного) страхового бюро та виконує свої обов'язки як його члена. Компанія дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, встановлених Ліцензійними умовами для здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, та забезпечує можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, у відповідності до Ліцензійних умов. Резерв коливань збитковості створюється Компанією для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки. За розрахунком Компанії резерв коливань збитковості станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року дорівнював нулю. Компанія формує та веде облік резерву збитків, які виникли, але не заявлені, резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву незароблених премій у відповідності до «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104. Протягом 2018 року Компанія дотримувалась умов забезпечення платоспроможності.

ПАТ «НАСК «ОРАНТА» є членом Ядерного страхового пулу України. Резерв катастроф, створений Компанією станом на 31.12.2018 в розмірі 22 967 тис. грн., відповідає обсягу відповідальності Компанії як члена Ядерного страхового пулу України. Компанія формує та веде облік резерву катастроф, резерву незароблених премій, та резерву збитків у відповідності до «Порядку і правилам формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.11.2003 № 123. Компанія укладає договори перестрахування за договорами страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду лише із страховиками-нерезидентами, які є членами у відповідних іноземних ядерних страхових пулах (з іноземними ядерними страховими пулами), відповідно до Закону України «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення» від 13.12.2001 № 2893-III.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970. https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Партнер завдання з аудиту – Соловйова Марина Леонідівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100365).
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
- Фактичне місце розташування: 01033, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: (044) 287-42-94; (044) 287-70-55.

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

Партнер завдання з аудиту

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

М.Л. Соловйова

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

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

Н.І. Іщенко

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

Дата звіту незалежного аудитора:

05 квітня 2019 року

Номер звіту незалежного аудитора: № 674-ОС



Handwritten blue ink signatures of M.L. Soloviyova and N.I. Ishchenko over the stamp.

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)	2019.02.27
за ЄДРПОУ	00034186
за КОАТУУ	6036100000
за КОПФ	234
за КНЕД	65.12

Підприємство: **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ОРАНТА"**
Територія: **Україна, м. Київ**
Організаційно-правова форма господарювання: **Публічне акціонерне товариство**
Вид економічної діяльності: **Інші види страхування, крім
страхування життя**
Середня кількість працівників: **1 329**
Адреса, телефон: **02081 м.Київ, вул. Золотобіська, 7, Д. 517-58-01, 517-38-09**
Службовий номер: **тис. грн. без десятичного знаку**
Складово (роботи позначку "у" у відповідній колонці)
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

у

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 року**

Актив	Код рідки	Код за ДКУД	
		18010001	18010001
1	2	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	8 148	8 830
первісна вартість	1001	38 982	41 881
накопичена амортизація	1002	(30 834)	(33 045)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	721	1 405
Основні засоби	1010	183 335	177 806
первісна вартість	1011	636 620	1 277 956
знос	1012	(453 285)	(1 100 150)
Інвестиційна нерухомість	1015	29 442	27 409
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	29 442	27 409
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	56 477	47 474
інші фінансові інвестиції	1035	11 566	35
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 654	131
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені авансові витрати	1060	35 738	47 818
Залишки акцій у централізованих страхових резервних фондах	1065	88 574	172 902
Інші необоротні активи	1090	1	1
Усього за розділом I	1095	415 686	483 839
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3 624	4 031
Виробничі запаси	1101	3 624	4 031
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторні векселі/прямі платіжні	1115	-	-
Всюди одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19 469	19 031
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3 913	3 057
з бюджетом	1135	39	37
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	1 279	2 538
Дебіторська заборгованість за розрахунками та внутрішні розрахунки	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	5 189	6 658
Поточні фінансові інвестиції	1160	151 612	173 660
Гроші та їх еквіваленти	1165	46 236	17 776
готівка	1166	1	-
рахунки в банках	1167	46 235	17 776
Витрати майбутніх періодів	1170	323	868
Частка перестраховки у страхових резервах	1180	29 833	72 259
у тому числі в			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах наліжних виплат	1182	20 223	63 626
резервах незароблених премій	1183	9 611	8 633
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	142	139
Усього за розділом II	1195	261 469	299 794
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	677 355	783 633

Позня	Код рада	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (спайовий) капітал	1400	159 000	159 000
Капітал у довірення	1405	204 299	200 628
Додатковий капітал	1410	45	45
Ємційний дохід	1411	-	-
Різниця курсів грошей	1412	-	-
Резервний капітал	1413	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(131 551)	(153 891)
Господарський капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	18 714	22 967
Усього за розділом I	1495	290 507	228 747
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	6 324	6 359
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	6 324	6 359
Цільове фінансування	1525	-	-
Безоплатна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	358 264	476 463
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	348	348
резерв збитків або резерв подвійних витрат	1532	140 811	202 284
резерв незароблених премій	1533	217 105	273 831
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Противний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату шок-пайу	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	364 588	482 822
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Висхідні виплати	1605	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1613	5 922	7 679
розрахунками з бюджетом	1620	5 757	6 886
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 844	5 781
розрахунками з страхуванням	1625	696	850
розрахунками з оплати праці	1630	3 724	4 391
Поточна кредиторська зборгованість за операціями з фінансуванням	1635	5 670	6 883
Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за страховою діяльністю	1650	29 214	32 067
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	12	18
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11 265	12 708
Усього за розділом III	1695	62 260	72 064
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами майбутні	1700	-	-
V. Часта вартість активів незарегістрованих пенсійних фондів	1800	-	-
Баланс	1900	677 355	783 633

Голова Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Засарченко Л.С.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 12 місяців 2018 року

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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	671 940	513 804
Премії підписані, валова сума	2011	776 791	610 415
Премії, передані у перестраховування	2012	47 127	46 693
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	56 726	45 828
Зміна частин перестрахованих у резерві незароблених премій	2014	(998)	(4 090)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(95 875)	(91 836)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(249 104)	(180 416)
Валовий : прибуток	2090	326 961	241 552
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	1
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(18 069)	(1 564)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(61 473)	1 267
Зміна частин перестрахованих в інших страхових резервах	2112	43 404	(2 831)
Інші операційні доходи	2120	52 022	58 108
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визначення біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(120 804)	(96 923)
Витрати на збут	2150	(212 253)	(153 926)
Інші операційні витрати	2180	(62 269)	(48 560)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визначення біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(34 412)	(1 312)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	23 473	18 644
Інші доходи	2240	3 816	1 969
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(3 765)	(5 506)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	13 795
збиток	2295	(10 888)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(21 106)	(18 396)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(31 994)	(4 601)

ЦСУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходівна (ущадка) необоротних активів	2400	11 367	(5 262)
Доходівна (ущадка) фінансових інструментів	2405	25	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	11 392	(5 262)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	1 158	(915)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	10 234	(4 347)
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	2465	(21 760)	(8 948)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	21 736	20 598
Витрати на оплату праці	2505	127 098	116 454
Відрахування на соціальні заходи	2510	27 249	24 972
Амортизація	2515	9 271	9 043
Інші операційні витрати	2520	591 440	417 124
Разом	2550	776 794	588 191

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	(0,24)	(0,03)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,24)	(0,03)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

Контрольна сума

9A67EDA211D8F81128EE0612C61B8623543DA868

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2019.04.15

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

00034186

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

Форма N 3-к

Код за ДКУД

1801009

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

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

Голова Правління



Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.

Консолідований звіт про власний капітал

за період з 1 січня по 31 березня 2019 року

Форми № 4-а

Звіт за ДКУЗ

1801905

Стаття	Код	Положення власників материнської компанії									Неповернений часток	Резерв
		Зареєстрований капітал	Капітал у довіреність	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток) (накопичений збиток)	Неповернений капітал	Вислужений капітал	Інші резерви	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Баланс на початок року	4000	159 000	208 106	45	1 651	(199 767)	-	-	18 715	187 840	60	187 908
Коригування:												
Зміна об'єкта оцінки	4005	-	-	-	-	(2 069)	-	-	-	(2 069)	-	(2 069)
Випуск нових акцій	4010	-	-	-	-	(1 336)	-	-	-	(1 336)	-	(1 336)
Зміна курсу	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований баланс на початок року	4005	159 000	208 106	45	1 651	(203 172)	-	-	18 715	184 435	60	184 503
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(22 518)	-	-	-	(22 518)	1	(22 517)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(4 011)	-	-	14 244	-	-	-	10 233	-	10 233
Доходи (збиток) від оборотних акцій	4111	-	(4 050)	-	-	14 244	-	-	-	10 208	-	10 208
Доходи (збиток) фінансових інструментів	4112	-	39	-	-	-	-	-	-	25	-	25
Виплати курсу різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка нового сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку до ліквідаційної вартості	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надана до балансу віднесено до власників	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на акції (спеціальні (пільгові) фонди)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на нерозподілені частки	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок учасників:												
Внесок до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій:												
Емісія акцій (чиста)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Партиципация в емісії акцій (чиста)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ліквідаційні виплати акцій (чиста)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій (чиста)	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(4 252)	-	-	4 252	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованих часток в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв змін у капіталі	4295	-	(4 011)	-	-	(12 526)	-	-	4 252	(12 285)	1	(12 284)
Баланс на кінець року	4300	159 000	204 185	45	1 651	(215 698)	-	-	22 967	173 180	61	173 219



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

1. Загальна інформація

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

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

ПАТ «НАСК «ОРАНТА» є правонаступником усіх прав та зобов'язань ВАТ НАСК «Оранта». Рішення про зміну найменування НАСК «Оранта» у зв'язку з приведенням діяльності НАСК «Оранта» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» з Відкритого акціонерного товариства Національна акціонерна страхова компанія «Оранта» на ПАТ «НАСК «ОРАНТА» прийнято Загальними зборами акціонерів (протокол І/2015 річних Загальних зборів акціонерів ВАТ НАСК «Оранта» від 23.04.2015 р.).

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

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

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

У 2018 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

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

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

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

Форма власності – приватна.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Компанією зареєстровано 24 структурні підрозділи (безбалансові дирекції) в обласних центрах України, м. Києві.

Структурні підрозділи, що входять до складу Компанії, не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених рішенням Правління.

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.

Компанія сплачує до бюджету наступні види податків і зборів:

- податок на прибуток підприємств;
- податок на додану вартість;
- податок на майно, а саме податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки; плата за землю, транспортний податок;
- екологічний податок;
- рентну плату за спеціальне використання води;
- держмито;
- єдиний соціальний внесок.

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

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

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

До органів управління Компанією відносяться:

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

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів Компанії.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належать зокрема такі питання:

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

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

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

До виключної компетенції Наглядової ради зокрема належить:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У Компанії протягом 2018 року функціонували наступні комітети:

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

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

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

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

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

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

У процесі своєї діяльності Компанія здійснює управління такими основними ризиками:

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

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

Середньооблікова чисельність працюючих станом на 31 грудня 2018 року складає 3 329 особи.

Компанія є членом таких організацій:

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

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

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

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

Депозитарна установа, яка надає послуги власникам дематеріалізованого випуску акцій Компанії за рахунок НАСК «ОРАНТА» до переукладення договорів про відкриття рахунків в цінних паперах власниками акцій НАСК «ОРАНТА»; Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»; код ЄДРПОУ 14305909, місцезнаходження: 01011, Україна, м. Київ, вул. Лескова, 9; ліцензія НБУ № 10 від 05.10.2011 р., ліцензія НКЦПФР АЕ № 262301 від 13.08.2013 р.; договір про відкриття рахунків в цінних паперах № 57-00/08-1009-Е від 13.09.2013 р., додаткова угода від 23.10.2015 р. №1.

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

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

Частки участі в інших суб'єктах господарювання

Станом на кінець 2018 року Компанія володіє частульними частками в статутних фондах суб'єктів господарської діяльності, які являються її дочірніми та асоційованими підприємствами:

Назва підприємства	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження та адреса для листування	Частка в статутному капиталі юридичної особи (права голосу), %	Тип володіння	Вид діяльності
1	2	3	4	5	6
ПРАТ «Концерн Оранта»	25404572	05052, м. Київ, провулок Нестерівський, буд. 7, кін. 14/02081, м. Київ, вул. Злобунівська, 7Д	100	Пряме володіння	Надання в оренду та експлуатацію власної чи орендованого майна
ПРАТ «Страхова компанія «Оранта-Життя»	25635389	04053, м. Київ, провулок Нестерівський, буд. 7/02081, м. Київ, вул. Злобунівська, 7Д	99.9988	Пряме володіння	Страховання життя, перестраховання життя

1	2	3	4	5	6
ТОВ «Гарант-АСІСТАНС»	30403113	03113, м. Київ, проспекту Перемоги, буд. 57/ 02081, м. Київ, вул. Золотунівська, 7Д	99	Пряме володіння	Послуги з інформаційної та організаційної підтримки, допомоги в логістичній, медичній, страхового та юридичного аспектах, діяльність туристичних агентств, оціночна діяльність
ТОВ «ОРАНТА ОНЛАЙН»	36060039	01032, м. Київ, вул. Жовтиська, 73/ 02081, м. Київ, вул. Золотунівська, 7Д	99,75	Пряме володіння	Діяльність у сфері телекомунікацій (зокрема: провідного, безпроводового, супутникового зв'язку), продаж страхових продуктів через Інтернет
ТОВ «ГАРАНТ-МЕДАСІСТАНС»	36506158	02081, м. Київ, вул. Золотунівська, 7Д/ 02081, м. Київ, вул. Золотунівська, 7Д	99	Опосередковане володіння	Туристичні та інші послуги з м'якої послуги
ТОВ «УЦПВ «Експерт-Сервіс»	22016604	01042, м. Київ, прав. Новопечерський, 19/3 01042, м. Київ, прав. Новопечерський, 19/3	40	Пряме володіння	Послуги з підготовки шкідливих комах

В дії окремі фінансові звітності інвестиції в дочірні відображені за собівартістю, в асоційовані – за методом участі в капіталі у відповідності до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Детальна інформація щодо часток участі Компанії в інших суб'єктах господарювання наведена в консолідованій фінансовій звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» за 2018 рік.

2. Основа складання фінансової звітності

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

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

Падіння обсягів операцій на ринках капіталу, в тому числі на страховому ринку, 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 Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Фінансова звітність до оприлюднення була затверджена управлінським персоналом 27 лютого 2019 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

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

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснювала попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні

оцінки базуються на інформації, яка наявна у Компанії на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятись від таких оцінок.

3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики

Протягом 2018 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, переважування сутності над формою, нарахування, повного висвітлення, послідовності та єдиного грошового вимірника.

Облікова політика на 2018 рік була затверджена наказом Голови Правління від 22.12.2017 р. № 620/1.

4. Основні принципи бухгалтерського обліку

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», МСБО та МСФЗ, Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Компанії.

Облікова політика Компанії – сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються Компанією для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах регулятора (Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) та рішеннях керівництва Компанії.

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

Фінансова звітність за 2018 рік складається в тисячах гривень.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Голови Правління № 440 від 27.09.2018 р. «Про суцільну річну інвентаризацію активів і зобов'язань НАСК «ОРАНТА». Результати інвентаризації відображені на балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2018 р.

4.1. Оцінка статей балансу

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Компанії оприбутковуються та обліковуються залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи.

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

4.2. Особливості оцінки операцій в іноземній валюті

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

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

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

4.3. Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін компанія відносить:

- юридичних осіб, які контролюють компанію (наприклад, материнська компанія);

- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (зважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є, зокрема, частка в розмірі від 20% до 50% статутного капіталу компанії);

- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;

- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;

- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;

- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

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

Перелік пов'язаних сторін Компанії на 31.12.2018 року:

- власник істотної участі: Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан, 050051, м. Алмати, мкр. Самал-2 р, вул. Жолдасбекова, 97);

- кінцевий бенефіціарний власник Радішев Кевес Хамітулі;

- провідний управлінський персонал;

- дочірні та асоційовані підприємства:

- ПрАТ «Концерн Оранта»;

- АТ «СК «Оранта-Життя»;

- ТОВ «Гарант-АСІСТАНС»;

- ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ЦЕНТР ПІСЛЯАВАРІЙНОГО ЗАХИСТУ «ЕКСПЕРТ-SERVICES»;
- ТОВ «ГАРАНТ-МЕДАСІСТАНС»;
- ТОВ «Оранта Онлайн».

У звітному періоді з пов'язаними сторонами здійснювались розрахунки по операціях з оренди необоротних активів, по операціях за асистанські та агентські послуги, послуги у сфері телекомунікаційного зв'язку.

Види та обсяги операцій, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2018 року, наведені в таблицях нижче.

Залишки та обороти за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 р. та за 2018 рік

тис. грн.

Початок року	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Дочірні та асоційовані компанії	Інші пов'язані особи	Всього
Залишок дебіторської заборгованості на 31.12.2018 р.:	-	-	-	-	-	-
- операційна оренда	-	-	-	35,1	-	35,1
- інші професійні послуги	-	-	-	-	-	-
- страхове відшкодування	-	-	-	-	-	-
- поворотна фінансова допомога*	-	-	-	-	-	-
РАЗОМ	-	-	-	35,1	-	35,1
Залишок кредиторської заборгованості на 31.12.2018 р.:	-	-	-	-	-	-
- операційна оренда	-	-	-	654,2	-	654,2
- інші професійні послуги	-	-	-	1 653,0	-	1 653,0
РАЗОМ	-	-	-	2 307,2	-	2 307,2
Витрати за 2018 р.:	-	-	-	-	-	-
- операційна оренда	-	-	-	2 849,0	-	2 849,0
- інші професійні послуги	-	-	-	10 949,9	-	10 949,9
- інші витрати	-	-	-	-	-	-
РАЗОМ	-	-	-	13 798,9	-	13 798,9
Доходи за 2018 р.:	-	-	-	-	-	-
- страхові збитки	-	-	-	58,4	-	58,4
- операційна оренда	-	-	-	318,9	-	318,9
- інші доходи	-	-	-	-	-	-
РАЗОМ	-	-	-	377,3	-	377,3

*Станом на 31.12.2018 р. на рахунках бухгалтерського обліку відображено дебіторську заборгованість АТ «СК «Оранта-Життя» в сумі 427,9 тис. грн. та визнано зменшення її корисності (резерв сумнівних боргів) в сумі 427,9 тис. грн. Таким чином, балансова вартість вказаної заборгованості на дату складання річної фінансової звітності рівна нулю.

Залишки та обороти за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 р. та за 2017 рік

тис. грн.

Показники	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спеціальним контролем	Президенти управлінь/керівний персонал	Дочірні та асоційовані компанії	Інші пов'язані особи	Всього
Залишок дебіторської заборгованості на 31.12.2017 р.:	-	-	-	-	-	-
- операційна оренда	-	-	-	-	-	-
- інші професійні послуги	-	-	-	-	-	-
- страхове відшкодування	-	-	-	-	-	-
- повернення фінансова допомога*	-	-	-	-	-	-
РАЗОМ	-	-	-	-	-	-
Залишок кредиторської заборгованості на 31.12.2017 р.:	-	-	-	-	-	-
- операційна оренда	-	-	-	550,1	-	550,1
- інші професійні послуги	-	-	-	700,9	-	700,9
РАЗОМ	-	-	-	1 251,0	-	1 251,0
Витрати за 2017 р.:	-	-	-	-	-	-
- операційна оренда	-	-	-	2 310,7	-	2 310,7
- інші професійні послуги	-	-	-	3 032,3	-	3 032,3
- інші витрати	-	-	-	-	-	-
РАЗОМ	-	-	-	6 471,4	-	6 471,4
Доходи за 2017 р.:	-	-	-	-	-	-
- страхові платежі	-	-	-	61,7	-	61,7
- операційна оренда	-	-	-	-	-	-
- інші доходи	-	-	-	15,2	-	15,2
РАЗОМ	-	-	-	76,9	-	76,9

*Станом на 31.12.2017 р. на рахунках бухгалтерського обліку відображено дебіторську заборгованість АТ «СК «Оранта-Життя» в сумі 561,9 тис. грн. та визнано зменшення її корисності (резерв сумнівних боргів) в сумі 561,9 тис. грн. Таким чином, балансова вартість вказаної заборгованості на дату складання річної фінансової звітності рівна нулю.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	тис. грн.	
	Звітний період	Попередній період
Поточні виплати (заробітна плата)	3 483,8	3 286,2
Довгострокові виплати	0,0	0,0
Виплати по закінченні трудової діяльності	0,0	0,0
Виплати при звільненні	0,0	0,0
Платежі на основі акцій	0,0	0,0
Позики	0,0	0,0
Всього	3 483,8	3 286,2

4.4. Основні засоби

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

Для цілей складання фінансової звітності первісна вартість основних засобів менше 6000 грн. вважається несуттєвою. Такі основні засоби формують окрему групу «Малопікні необоротні матеріальні активи».

Вартість основних засобів, що коштують менше 6 000 грн., і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку їх використання відображається в бухгалтерському та податковому обліку у складі витрат в першому місяці використання в розмірі 100 відсотків вартості.

У фінансовій звітності залишки малоцінних необоротних матеріальних активів, що станом на дату складання звітності не передані у використання, відображаються у складі власів.

Після визнання активом, об'єкти основних засобів, які належать до групи «Будинки та споруди» обліковуються за переоціненою сумою, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності; інші об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. 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 3-8 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 12,5-33,3%;
- 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 згідно з наказом по Компанії.

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.

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

Результати переоцінки відображено у звітності за 2018 рік.

Залишкова вартість об'єктів нерухомого майна, які передані в операційну оренду, складає 27 408,6 тис. грн.

Вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 17 470,6 тис. грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2018 року складає 30 705,4 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р.:

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

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

тис. грн.

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

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

Протягом 2018 року вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися.

У 2017 році Компанією були визнані збитки від зменшення корисності :

тис. грн.

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

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

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

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

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

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Компанії на 31.12.2018 року, наведені нижче по видах інвестицій:

тис. грн.

Капітальні інвестиції, тис. грн.	За рік	На кінець року
Капітально будівництво	83,6	183,5
Придбання (виготовлення) основних засобів	779,4	63,2
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	66,2	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	3 495,8	1 158,0
Разом	4 425,0	1 404,7

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Група середнього засобів	Залишок на початок року		Надцінка за рік	Перезначлення (зменшення, у збільшення)		Вибудов за рік		Нараховано амортизаційні відрахування за рік	Втрачено внаслідок зливання, аварій, крадіжок	Ізнос за рік		Залишок на кінець року		У зомму на кінець року			
	первісної (періодичної) вартість	знос		зменшення (періодичної) вартості	збільшення (періодичної) вартості	знос	збільшення (періодичної) вартості			знос	збільшення (періодичної) вартості	зменшення (періодичної) вартості	збільшення (періодичної) вартості	знос	збільшення (періодичної) вартості	знос	збільшення (періодичної) вартості
			11					12	13								
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будівництво, споруди та обладнання	631 045,7	421 546,6	514,1	671 667,5	658 934,2	31 531,3	17 484,0	5 692,7	-	-	-	1 273 244,0	1 068 090,5	-	-	27 408,6	-
Машини і обладнання	15 251,4	25 212,4	100,0	-	-	625,7	625,7	907,9	-	-	-	1 472,8	13 394,5	-	-	-	-
Транспортні засоби	8 370,5	8 340,1	-	-	-	384,6	384,6	30,4	-	-	-	2 985,9	7 985,9	-	-	-	-
Інструменти, прилади, мебелі (необ'єкти)	5 860,7	5 592,3	139,5	-	-	533,4	527,7	191,9	-	-	0,4	5 466,8	5 170,5	-	-	-	-
Інші основні засоби	5 486,3	4 693,9	62,4	-	-	106,7	84,1	106,8	-	-	(0,4)	5 442,0	4 208,1	-	-	-	-
РАЗОМ	666 063,6	453 285,2	816,1	671 667,5	658 934,2	33 181,7	19 106,1	7 676,2	-	-	-	1 308 364,5	1 101 149,5	-	-	27 408,6	-

Станом на кінець дня 31.12.2018 р.:

- на балансі Компанії нематеріальні активи, передані в заставу, відсутні;
- у Компанії відсутні контрактні зобов'язання щодо придбання нематеріальних активів;
- нематеріальні активи, корисність яких зменшилась, відсутні.

Протягом 2018 року Компанія не несла витраток на дослідження та розробки.

4.6. Інвестиційна нерухомість

Компанія 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 іншої сторони 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 здавні в оренду окремо, то ці частини обліковуються окремо. Вартість такого нерухомого майна необхідно розділити на вартість операційної та вартість інвестиційної нерухомості. За основу поділу береться загальна площа такої нерухомості.

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

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

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

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

Результат переоцінки інвестиційної нерухомості – 1 332,6 тис. грн. прибутку.

Результати переоцінки відображено у звітності за 2018 рік.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2018 р. склав 5 581,8 тис. грн.

4.7. Запаси

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанії, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією 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 у Компанії проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

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

Компанією використовуються:

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

Придбані бланки суворого обліку оприбутковуються в умовній оцінці, визначеній нормативними документами, або за вартістю придбання, якщо нормативними документами вартість бланків суворого обліку не встановлено, для обліку 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:

тис. грн.

Найменування показника	Матеріали	Паливо	Запасні частини	МШП	Всього
Залишок на початок звітного періоду	2 861,1	285,0	436,0	41,4	3 623,5
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Списання вартості запасів до їх чистої вартості реалізації протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Сума сторнування списання вартості запасів протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	3 298,8	241,0	458,3	32,8	4 030,9
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. на балансі Компанії не обліковуються запаси, передані у заставу.

4.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

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 31.12.2018 р. складають 17 776,4 тис. грн. в тому числі:

Найменування показника	На кінець року,
Каса	-
Поточний рахунок у банку	17 776,4
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	-
Грошові кошти в дорозі	-
Разом	17 776,4

тис. грн.

Склад окремих статей «Звіту про рух грошових коштів»

тис. грн.

Найменування показника	за 2018 р.	за 2017 р.
рядок 3095 «Інші надходження», з яких:	32 201,5	39 473,3
операції по ЯСП	-	8 063,4
відшкодування збитків, отриманих за регресними вимогами	5 240,4	4 425,0
відсотки по депозитах	18 439,7	18 313,9
повернення коштів, своєчасно не отриманих страховальниками	3 959,8	6 501,8
погашення векселю	1 500,0	-
інші надходження	3 061,6	2 169,2
рядок 3190 «Інші витрачання», з яких:	146 035,4	110 379,6
розрахунки з МТСБУ	118 023,1	49 432,4
операції по ЯСП	24,7	15 796,7
розміщення депозитів	-	19 880,2
оренда майна (в т. ч. нерухомості)	13 076,6	12 462,2
членські внески	6 240,3	2 404,6
Банківські послуги	3 478,5	3 331,7
інші витрачання	5 192,2	7 071,8

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

4.9. Фінансові інструменти

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

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

тис. грн.

Стаття Балансу (Звіту про фінансовий стан)	Пояснення	Станом на 31.12.2017 до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Станом на 01.01.2018 після переходу на МСФЗ 9
Інші довгострокові фінансові інвестиції		12 079,4	-	12 079,4
Довгострокова дебіторська заборгованість		1 653,8	-	1 653,8
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		19 468,6	-	19 468,6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1 279,4	-	1 279,4
Інша поточна дебіторська заборгованість		5 189,5	-	5 189,5
Поточні фінансові інвестиції	Пояснення № 1	153 618,7	(2 006,8)	151 611,9
Гроші та їх еквіваленти		46 225,5	-	46 225,5
Капітал у дооцінках		204 299,0	-	204 299,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Пояснення № 1	(129 028,3)	(2 006,8)	(131 035,1)
Довгострокові кредити банків		0,0	-	0,0
Інші довгострокові зобов'язання		0,0	-	0,0
Короткострокові кредити банків		0,0	-	0,0
Векселі видані		0,0	-	0,0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		0,0	-	0,0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		5 715,5	-	5 715,5
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		29 277,0	-	29 277,0
Інші поточні зобов'язання (в частині фінансових зобов'язань)		3 300,6	-	3 300,6

тис. грн.

Резерв під оцінку кредитні збитки за власні фінансові активи	Пояснення	Станом на 31.12.2017 до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Станом на 01.01.2018 після переходу на МСФЗ 9
1	2	3	4	5
Інші довгострокові фінансові інвестиції		-	-	-

1	2	3	4	5
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	Пояснення № 1	-	(2 006,8)	(2 006,8)

Стаття Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	Пояснення	тис. грн.		
		Дані за 2017 рік до переходу на МСФЗ 9	Відно переходу на МСФЗ 9	Дані за 2017 рік після переходу на МСФЗ 9
Інші фінансові доходи		18 643,6	-	18 643,6
Інші доходи		1 969,3	-	1 969,3
Фінансові витрати		-	-	-
Інші витрати		(5 505,4)	-	(5 505,4)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-	-

Оціночі категорії відповідно до МСБО 39 станом на 31.12.2017	Пояснення	Оціночі категорії відповідно до МСФЗ 9 станом на 31.12.2017		
		Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-	-
Фінансові інвестиції, доступні для продажу	Пояснення № 2	-	10,4	-
Фінансові інвестиції, утримувані до погашення		-	-	163 197,4
Всього		-	10,4	163 197,4

Пояснення № 1: Станом на 01 січня 2018 року Компанія оцінила під очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями, а саме, строковими депозитами, які були класифіковані як фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, відповідно до МСФЗ 9. Станом на 01.01.2018 розмір резерву під очікувані кредитні збитки становив 2 006,8 тис. грн. і зменшив валову балансову вартість поточних фінансових інвестицій з одночасним зменшенням нерозподіленого прибутку.

Пояснення № 2: У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» інвестиції в інструменти капіталу були класифіковані як фінансові інвестиції, доступні для продажу. Зменшення корисності таких фінансових інвестицій було визнано як збиток в періоді виникнення, в результаті чого балансова вартість фінансових інвестицій дорівнювала 10,4 тис. грн. (в т. ч. собівартість – 76 175,3 тис. грн., резерв під зменшення

корисності – 76 175,3 тис. грн.). На дату першого застосування Компанія класифікувала інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюються через інший сукупний дохід, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Компанія визначила справедливую вартість інвестицій на 31.12.2018 р. в розмірі 35,6 тис. грн.

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

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

4.9.1. Фінансові активи

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

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

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

* Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю, зокрема, включає:

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

••• 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.

Визнання та припинення визнання фінансових активів Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти» наступним чином:

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

	<p>оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.</p> <p>Дебіторська заборгованість із комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестрахованими, визнається на дату початку дії договорів перестраховування та визначається на підставі договорів перестраховування ризиків Компанії.</p> <p>Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог</p>	
Інша дебіторська заборгованість	З моменту, коли одна зі сторін виконає свою частину договору	З моменту сплати заборгованості або з моменту, коли дебіторську заборгованість вкрито «безнадійною»

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

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

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на підставі таких документів:

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

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

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

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

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

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

- коли минув строк позовної давності дебіторської заборгованості;

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

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

• коли дебіторська заборгованість не може бути погашена внаслідок недостатності майна дебітора, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;

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

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

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

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

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

активом на дату первісного визнання.

Компанія вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту, боржник (емітент боргового інструмента) в найближчій перспективі має стабільну здатність виконати зобов'язання, передбачені договором, і несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність виконати зобов'язання, передбачені договором.

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

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

Методика визначення ймовірностей дефолту визначена в Положенні про облікову політику.

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

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

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

Матриця резервування

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

Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду

тис. грн.

Стаття	Дебіторська заборгованість						Всього
	довгострокова	з протроченням до 30 днів	з протроченням від 31 до 60 днів	з протроченням від 61 до 90 днів	з протроченням від 91 до 180 днів	з протроченням більше 180 днів	
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	12 215,7	6 330,2	1 099,2	53,2	13,0	1 297,0	21 012,3

1	2	3	4	5	6	7	8
Ставки резервування	0%	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	0,0	0,0	219,8	19,3	7,5	1 297,0	1 543,7
Інша поточна дебіторська заборгованість (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	4 634,2	0,0	349,7	248,0	188,6	3 792,5	9 233,0
Ставки резервування	0%	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	0,0	0,0	69,9	86,8	94,3	3 792,5	4 043,5

Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду

тис. грн.

Стаття	Дебіторська заборгованість						Всього
	всього	з простроченням до 30 днів	з простроченням від 31 до 60 днів	з простроченням від 61 до 90 днів	з простроченням від 91 до 180 днів	з простроченням більше 180 днів	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	12 151,2	5 941,4	847,7	255,5	189,4	2 544,3	21 929,5
Ставки резервування	0%	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	0,0	0,0	169,5	89,4	94,7	2 544,3	2 897,9
Інша поточна дебіторська заборгованість (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	6 129,0	0,0	308,3	153,9	362,0	3 059,1	10 014,3
Ставки резервування	0%	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	0,0	0,0	61,7	54,5	181,0	3 059,1	3 356,3

У 2018 році Компанією було списано безнадійної заборгованості на суму 1 199,2 тис. грн.

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

Склад дебіторської заборгованості

тис. грн.

Найменування показників	на 31.12.2018 р.	на 31.12.2017 р.
1	2	3
рядок 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість», з яких:	133,5	1 653,8
розрахунки за довгостроковими позиками працівникам Компанії	133,5	153,8
довгострокові векселі	-	1 500,0
рядок 1125 «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги», з яких:	19 031,6	19 468,6
нараховані за договорами страхування/перестраховування страхові платежі	21 929,5	21 012,2
резерв під збитки по дебіторській заборгованості за договорами страхування/перестраховування	(2 897,9)	(1 543,6)
рядок 1140 «Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів», з яких:	2 338,1	1 279,4
розрахунки за нарахованими доходами по депозитних вкладах	609,4	557,6
розрахунки за нарахованими доходами у валюті	458,9	228,7
розрахунки за нарахованими доходами по залишках на поточних рахунках в банках	63,2	182,9
розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях	1 237,5	341,1
резерв під збитки по дебіторській заборгованості з нарахованих доходів	(30,9)	(30,9)
рядок 1155 «Інша дебіторська заборгованість», з яких:	6 658,0	5 189,5
розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	2 598,9	2 171,3
розрахунки по нарахованій орендній платі	841,7	773,9
розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах	59,6	1 029,3
розрахунки з дочірніми організаціями	467,4	664,3
розрахунки з МТСБУ в системі ПВЗ	3 893,6	3 295,5
розрахунки за послуги у сфері страхування	345,4	106,7
інша заборгованість	1 807,7	1 192,1
резерв під збитки по іншій дебіторській заборгованості	(3 356,3)	(4 043,6)

Склад і суми довгострокових (крім інвестицій в дочірні та асоційовані компанії) та поточних фінансових інвестицій представлено в таблиці:

тис. грн.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
1	2	3	4	5	6	7
Інші довгострокові фінансові інвестиції:						

1	2	3	4	5	6	7
акції	-	10,4	-	-	35,6	-
частка у статутному капіталі	-	-	-	-	-	-
ОВДП	-	-	11 585,5	-	-	-
облігації підприємств	-	-	-	-	-	-
векселі	-	-	-	-	-	-
депозити	-	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	10,4	11 585,5	-	35,6	-
Поточні фінансові інвестиції:						
акції	-	-	-	-	-	-
частка у статутному капіталі	-	-	-	-	-	-
ОВДП	-	-	7 058,5	-	-	31 301,3
облігації підприємств	-	-	-	-	-	-
векселі	-	-	-	-	-	-
депозити	-	-	144 553,4	-	-	142 298,5
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	151 611,9	-	-	173 599,8

Фінансові інвестиції в боргові інструменти

тис. грн.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
за амортизованою собівартістю:		
державні облігації	18 644,0	31 301,3
облігації підприємств	-	-
векселі	-	-
депозити	146 560,2	143 481,1
інші	-	-
резерв під очікувані кредитні збитки	(2 006,8)	(1 182,6)
Всього	163 197,4	173 599,8
за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
державні облігації	-	-
облігації підприємств	-	-
векселі	-	-
депозити	-	-
інші	-	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	-	-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

тис. грн.

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не змінив значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-звільнені	придбані / створені кредитно-звільнені
державні облігації	31 301,3	-	-	-
облігації підприємств	-	-	-	-
векселі	-	-	-	-
депозити	142 298,5	-	-	-
інші	-	-	-	-
Всього	173 599,8	-	-	-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду

тис. грн.

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не змінив значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-звільнені	придбані / створені кредитно-звільнені
державні облігації	18 644,0	-	-	-
облігації підприємств	-	-	-	-
векселі	-	-	-	-
депозити	144 553,4	-	-	-
інші	-	-	-	-
Всього	163 197,4	-	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

тис. грн.

Резерв під очікувані кредитні збитки	Державні облігації	Облігації підприємств	Векселі	Депозити	Інші	Всього
Залишок на початок звітного періоду	-	-	-	2 006,8	-	2 006,8
Збільшення(зменшення) резерву протягом звітного періоду	-	-	-	(824,2)	-	(824,2)
Припинення визнання активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	1 182,6	-	1 182,6

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

тис. грн.

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котування на акціонерних ринках на ідентичні активи	цін котування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
акції	35,6	-	-
частка у статутному капіталі	-	-	-
державні облігації	-	-	-
облігації підприємств	-	-	-
векселі	-	-	-
депозити	-	-	-
інші	-	-	-
Всього	35,6	-	-

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

тис. грн.

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

Станом на 31.12.2018 року через припинення з 29.09.2018 року депозитарної діяльності депозитарною установою АТ «Укрсоцбанк» та через тривалий процес відкриття нового рахунку Компанії в цінних паперах (завершено 29.12.2018 року) на грошовому рахунку в Національному банку України були затримані кошти, що надійшли від Міністерства фінансів України у погашення ОБДП UA 4000200778 та UA 4000176093. Сума коштів в НБУ - 9 718,1 тис. грн., що включає в себе номінальну вартість та відсоткові доходи. Кошти зараховані на рахунок Компанії в повному обсязі 09.01.2019 року.

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

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю, в якій інвестиції в дочірні компанії відображені за собівартістю, в асоційовані - за методом участі в капіталі у відповідності до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії відображені на балансі у складі довгострокових фінансових інвестицій в сумі 47 473,7 тис. грн.

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

Інвестиції в асоційовані компанії визначаються на дату отримання суттєвого впливу, а в дочірні – на дату отримання контролю.

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

31 березня 2018 року Компанією були виявлені ознаки зменшення корисності інвестиції в дочірню компанію – ТОВ «Гарант-АСІСТАНС». Відповідно до МСФБО 36 «Зменшення корисності активів» Компанія визначила суму очікуваного відшкодування в розмірі справедливої вартості інвестиції. Справедливу вартість було визначено суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 1047/17 від 27.10.2017 р., виданий ФДМУ). В результаті проведеної оцінки втрати від зменшення корисності інвестиції в ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» склали 9 002,9 тис. грн.

Дочірні та асоційовані підприємства	Станом на 01.01.2018		Станом на 31.12.2018	
	Собівартість	Накопичені збитки від зменшення корисності	Собівартість	Накопичені збитки від зменшення корисності
ПрАТ «Концерн Оранта»	20 892,6	-	20 892,6	-
ПрАТ «Страхова компанія «Оранта-Життя»	88 491,7	(88 491,7)	88 491,7	(88 491,7)
ТОВ «Гарант-АСІСТАНС»	29 321,9	-	29 321,9	(9 002,9)
ТОВ «УЦПЗ «Експерт-Сервіс»	11,6	-	11,6	-
ТОВ «Оранта Онлайн»	6 250,5	-	6 250,5	-
Всього	144 968,3	(88 491,7)	144 968,3	(97 494,6)

Детальна інформація щодо часток участі Компанії в інших суб'єктах господарювання буде наведена в консолідованій фінансовій звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» за 2018 рік та станом на 31 грудня 2018 року.

4.9.2. Фінансові зобов'язання

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання	Метод оцінки	Балансова вартість на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Інші довгострокові зобов'язання	x	-	-
Векселі видані	x	-	-

1	2	3	4
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	к	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	за амортизованою собівартістю	5 922,3	7 679,4
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	за амортизованою собівартістю	29 213,4	32 666,9
Інші поточні зобов'язання (в частині фінансових зобов'язань)	за амортизованою собівартістю	3 420,1	4 461,1

Зобов'язання за банківськими кредитами.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. на балансі Компанії відсутні довгострокові та короткострокові банківські кредити.

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 перестраховниками.

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

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата – це сума 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 виконання робіт по агентській винагороді. Заборгованість за агентською винагородою оцінюється відповідно до ставок агентської винагороди за видами страхування, які встановлюються наказом Голови Правління, до сплатених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Компанії 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:

Склад кредиторської заборгованості		тис. грн.	
Найменування показника	на 31.12.2018 р.	на 31.12.2017 р.	
1	2	3	
рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги», з яких:	7 679,4	5 922,3	
отримані послуги по утриманню та ремонту приміщень (я т. ч. оренда)	1 252,4	934,7	

1	2	3
інформаційно-консультаційні, юридичні послуги	4 591,4	3 264,6
членські внески	544,7	829,3
банківські послуги	924,3	370,3
інша заборгованість	366,6	523,4
рядок 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю», з яких:	32 666,9	29 213,4
Розрахунки зі страховальниками за страховими виплатами	9 876,0	5 193,9
Розрахунки за розірваними договорами, суми до з'ясування	13 551,7	13 233,9
Розрахунки з СК потерпілих по страховим виплатами	4 038,2	4 428,7
Розрахунки із перестраховування за частками страхових платежів	5 201,0	6 356,9
рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання», з яких:	12 708,5	11 264,4
Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами	826,8	315,7
Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу	1 090,6	1 100,3
Розрахунки з дочірніми організаціями	2 307,2	1 251,0
Розрахунки з іншими кредиторами	8 483,9	8 597,4

4.9.3. Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

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

З огляду на відсутність у складі фінансових інструментів кредитів, кредитний ризик станом на 31.12.2018 р. не оцінюється.

Оцінка ринкового ризику:

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

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

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

Ризик ліквідності:

Ризик ліквідності

тис. грн.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання	За строками погашення				
	на вимогу та до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 3 років	більше 3 років
Інші довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	133,5
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	15 148,4	3 883,2	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 852,5	485,6	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 989,9	2 668,1	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	14 620,9	158 978,9	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	17 776,4	-	-	-	-
Всього фінансові активи	53 388,1	166 015,8	0,0	0,0	133,5
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-
Векселі видані	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 679,4	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	16 754,2	15 912,7	-	-	-
Інші поточні зобов'язання (в частині фінансових зобов'язань)	3 370,5	1 090,6	-	-	-
Всього фінансові зобов'язання	27 804,1	17 003,3	0,0	0,0	0,0
Чистий розрив в строках погашення	25 584,0	149 012,5	0,0	0,0	133,5

4.10. Акціонерний та інший капітал

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

Відображення операцій за рахунками 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», 41 «Капітал у дооцінках», 42 «Додатковий капітал», 43 «Резервний капітал», 44 «Нерозподілені прибутки (непокріті збитки)», 45 «Видучений капітал», 46 «Неоплачений капітал» здійснюється тільки на рівні Головного офісу.

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

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

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

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

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

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

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

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

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2018 році не відбувалась.

Зміни капіталу в дооцінках обумовлено: списанням сум дооцінки по об'єктах, що відбули протягом 2018 року (13 904,6 тис. грн.), дооцінкою об'єктів нерухомості та фінансових активів (відповідно, 11 366,1 тис. грн. та 25,1 тис. грн.) та збільшенням ВГЗ, сформованого від суми тисячових різниць, що підлягають оподаткуванню (1 157,7 тис. грн.).

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

4.11. Забезпечення і резерви

Загальний обсяг забезпечень, які сформовано Компанією, наведено в таблиці:

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ				тис. грн.			
Види забезпечень	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використані у звітному році	Старовані невикористані суми у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечень	Залишок на кінець року
		парасювання (створено)	податковий об'єктування				
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	6 323,7	6 542,8	-	6 507,7	-	-	6 358,8
Разом	6 323,7	6 542,8	-	6 507,7	-	-	6 358,8

Зобов'язання Компанії щодо оплат відпусток працівникам Компанії, які не були використані в поточному періоді, визначаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки.

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

Сума забезпечення визначається щомісячно за формулою:

$$P = 3P_{\text{середня}} \cdot D, \text{ де}$$

P – сума резерву відпусток одного працівника, грн.;

$3P_{\text{середня}}$ – середньоденна оплата праці працівника, визначена відповідно до законодавства, та ЄСВ в частині нарачувань;

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

СТРАХОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (РЕЗЕРВИ)

тис. грн.

Види резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано минулорічної суми у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат імпією стороною, що зрахували при цій зазначення	Залишок на кінець року
		зареєстровано (статистика)	доплатили внаслідок вивантаження				
1	2	3	4	5	6	7	8
Страхові резерви	358 264,7	4 210 166,6	-	4 091 968,3	-	-	476 463,0
Частка перестраховників у страхових резервах	(29 833,1)	(232 006,3)	-	(189 600,9)	-	-	(72 258,3)
Разом	328 411,6	3 978 160,3	-	3 902 367,4	-	-	404 204,7

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

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Законом України «Про страхування», Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими 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, Методикою формування резервів із страхування життя, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797, Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 № 123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

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

- **резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Компанії у головному офісі за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування кожного місяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Для розрахунку частки перестраховників 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») відповідно до вимог чинної нормативно-законодавчої бази України.

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

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

де РНП – величина резерву незароблених премій;

П – частка надходжень суми страхового платежу за договором;

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

m – строк дії договору;

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

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

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

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

• *резерв коливань збитковості* створюється для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості. Показник очікуваного середнього рівня збитковості надається на перше число звітного року (з можливістю перегляду зазначеного коефіцієнту щокварталу) уповноваженим підрозділом головного офісу Компанії до бухгалтерської служби головного офісу Компанії. Такий розрахунок був застосований Компанією при формуванні резерву коливань збитковості протягом 9 місяців 2018 року. При розрахунку резерву коливань збитковості на 31.12.2018 р. Компанією було використано два методи розрахунку. Один – описаний вище, другий – визначений Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (затверджено Розпорядженням Держкомфінпослуг України від

17.12.2004 р. №3104 в редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.09.2018 р. №1638). При виконанні розрахунку за другим методом Компанією було визначено коефіцієнт коливань збитковості та обчислено суттєвість його коливання. В результаті застосування обох методів результат дорівнює 0;

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

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

4.12. Активи перестрахування

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

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

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

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

- частка перестраховиків у резервах збитків оцінюється відповідно до умов договору перестрахування та визнається на дату подання заяви (повідомлення, вимоги) про страховий випадок.

тис. грн.

	За договорами страхування	За договорами перестрахування	Всього
Відстрочені аквізиційні витрати			
Залишок на початок звітного періоду	35 738,5	-	35 738,5
Залишок на кінець звітного періоду	47 837,7	-	47 837,7

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

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

тис. грн.

Рух страхових резервів та активів перестраховування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
1	2	3	4	5	6	7
Всього резервів збитків на початок звітного року, у т. ч.:	148 811,4	20 221,8	120 589,6	142 078,1	7 481,1	134 597,0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	104 354,8	20 221,8	84 133,0	109 142,8	7 481,1	101 661,7
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	36 456,6	-	36 456,6	32 935,3	-	32 935,3
Страхові виплати, здійснені протягом звітного періоду	267 523,7	18 420,0	249 103,7	195 381,9	14 965,7	180 416,2
Збільшення резервів:						
за звітний рік	61 472,9	43 404,1	18 068,8	(1 266,7)	(2 830,8)	1 564,1
за попередні роки	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	15 571,5	-
Всього резервів збитків на кінець звітного року, у т. ч.:	202 284,3	63 625,9	138 658,4	140 811,4	20 221,8	120 589,6
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	152 190,5	63 625,9	88 564,6	104 354,8	20 221,8	84 133,0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	50 093,8	-	50 093,8	36 456,6	-	36 456,6

тис. грн.

Рух страхових резервів та активів перестраховування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
1	2	3	4	5	6	7
Резерв незароблених премій на початок звітного року	217 105,2	9 631,3	207 473,9	171 277,0	13 720,6	157 556,4
Премії, підписані у звітному році	776 790,8	47 126,6	729 664,2	610 415,3	46 693,5	563 721,8
Премії, зароблені протягом звітного року	671 939,5	-	671 939,5	513 804,3	-	513 804,3
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Резерв незароблених премій на кінець звітного року	273 831,2	8 632,6	265 198,6	217 105,2	9 631,3	207 473,9

тис. грн.

Рух страхових резервів та активів перестраховування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховувача	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховувачів	Чиста сума
1	2	3	4	5	6	7
Резерв катастроф на початок звітного року	18 714,6	-	18 714,6	15 000,8	-	15 000,8
Зароблені страхові платежі у звітному періоді	5 315,7	-	5 315,7	4 643,2	-	4 643,2
Відрахування у резерв катастроф	4 252,6	-	4 252,6	3 714,6	-	3 714,6
Повернення з резерву катастроф	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Резерв катастроф на кінець звітного року	22 967,2	-	22 967,2	18 714,6	-	18 714,6

Загальна величина оформлених страхових резервів на 31.12.2018 року складає 499 430,2 тис. грн., в тому числі:

Назва страхового резерву	Сума
резерв незароблених премій	273 831,2
резерв заявлених, але не виплачених збитків	152 190,5
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	50 093,8
резерв коливань збитковості	0,0
резерв катастроф	22 967,2
резерви із страхування життя	347,5
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	347,5

У формі 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» за 2018 рік резерв катастроф в сумі 22 967,2 тис. грн. відображений в розділі I. «Власний капітал» відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Розмір резерву катастроф визначений Компанією в сумі 22 967,2 тис. грн., що відповідає обсягу відповідальності Компанії як члена Ядерного страхового пулу України. Обсяг відповідальності визначено в протоколі Загальних зборів членів Пулу від 04.04.2018 р. № 99. При визначенні розміру резерву катастроф станом на 31.12.2018 р. компанія керувалася п.п. 2.6. Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 р. № 123, згідно з якими відрахування до резерву катастроф здійснюється до досягнення величини, рівної обсягу відповідальності кожного страховика - члена Пулу, визначеного загальними зборами Пулу.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен 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 адекватності страхових резервів (зобов'язань) НАСК «ОРАНТА» був укладений договір від 20.09.2013 р. № 2/0913-CP2 з ТОВ «Дослідницький центр

«ЕВКЛІД» про надання актуарних послуг. Актуарій, який підтверджує розрахунки по технічних резервах та по резерву зі страхування життя, – Редька Антоніва Вікторівна, Свідомство про відповідність вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками, № 02-031 та № 03-018 від 31.01.2017 р.

За результатами проведеного аналізу перевірки адекватності зобов'язань величина сформованих страхових резервів за ризиковими видами страхування (під якими маються на увазі види страхування, окрім страхування життя) на кінець звітного періоду являється достатньою. Додаткові резерви не доформовуються. Висновок незалежного актуарія додається.

4.13. Визнання доходів та витрат

Суми інших отриманих доходів та понесених витрат Компанією за 2018 рік наведені в таблиці:

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Найменування показника	тис. грн.	
	Доходи	Витрати
1	2	3
А. Інші операційні доходи і витрати		
Операційна оренда активів	5 581,8	-
Операційна курсова різниця	11 920,8	13 535,9
Реалізація інших оборотних активів	15 589,1	13 379,0
Штрафи, пені, неустойки	2,8	255,9
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-
Інші операційні доходи і витрати	18 927,6	35 098,9
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	11 931,2
непродуктивні витрати і втрати	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в асоційовані підприємства		
дочірні підприємства	-	-
спільну діяльність	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди		X
Проценти	X	-
Фінансова оренда активів	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	23 472,9	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій		
Реалізація необоротних активів	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-
Неопераційна курсова різниця	1 392,3	1 482,9
Безоплатно одержані активи	-	X
Списання необоротних активів	X	699,8
Інші доходи і витрати	2 423,8	1 582,2
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	-	-

4.13.1. Визнання доходів

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

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

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частиннами 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 визані в договорі, в надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнається і є погашенням дебіторської заборгованості.

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

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід 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.

Структура доходів

тис. грн.

Найменування показника	за 2018 р.	за 2017 р.
1	2	3
Дохід (вручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	671 939,5	513 804,3
Інші операційні доходи, з яких:	52 022,1	58 107,7
дохід від реалізації інших оборотних активів	15 589,1	19 124,6
дохід від операційної оренди активів	5 581,8	5 264,2
дохід від операційних курсових різниць	11 920,8	13 199,7
дохід від списання кредиторської заборгованості	953,8	4 996,0
відшкодування раніше списаних активів	7 619,5	5 771,6
інші доходи від операційної діяльності	10 357,1	9 751,6
Інші фінансові доходи, з яких:	23 472,9	18 643,6
відсотки по депозитах (в т. ч. у валюті)	21 121,4	17 224,9
відсотки по облігаціях та цінних паперах	2 344,4	1 412,7
дивіденди	7,1	6,0
Інші доходи, з яких:	3 816,1	1 969,3
дохід від відновлення корисності активів та дооцінки	2 378,5	887,6
дохід від не операційної курсової різниці	1 392,3	1 009,1
інші доходи	45,3	72,6

4.13.2. 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.

Структура витрат

тис. грн.

Найменування показника	за 2018 р.	за 2017 р.
1	2	3
Операційні витрати, з яких:	776 794,4	588 190,9
витрати на оплату праці	127 098,2	116 454,0
відрахування на соціальні заходи	27 249,2	24 971,6
амортизація	9 271,3	9 043,4
виплати страхового відшкодування	267 523,7	195 381,9
агентська винагорода страховим агентам-юридичним особам	106 587,2	71 719,5
витрати на операційну оренду активів	13 549,5	12 589,8
інші операційні витрати	225 515,3	158 030,7
Інші витрати, з яких:	3 764,9	5 506,4
виконавчий збір, судові витрати	112,2	637,1
співання необоротних активів та товарів	888,1	2 437,6
уділка необоротних активів	927,6	1 871,5
витрати на обслуговування заходів	179,7	80,5
Витрати від неопераційних курсових різниць	1 482,9	327,7
інші витрати	174,4	152,0

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

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

Відстрочені аквізичійні витрати класифікуються як актив.

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

Витрати в частині, що припадає на незароблені премії, складають 47 837,7 тис. грн., інші витрати майбутніх періодів (з т. ч. передплата періодичних видань, витрати на супроводження програмного забезпечення тощо) – 867,6 тис. грн.

4.14. Фінансовий результат

Щомісячно фінансовий результат визначається у цілому по Компанії з урахуванням доходів і витрат усіх структурних підрозділів НАСК «ОРАНТА».

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

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

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

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

Фінансовий результат до оподаткування склав 10 888,1 тис. грн. збитку.

Витрати з податку на прибуток Компанії склали 21 105,9 тис. грн.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

тис. грн.

Найменування показника	Сума	
	2018 р.	2017 р.
1	2	3
Поточний податок на прибуток	22 263,6	17 480,7
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	8 189,4	9 104,8
на кінець звітного року	9 347,0	8 189,4
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	8 189,4	9 104,8
на кінець звітного року	9 347,0	8 189,4
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	21 105,9	18 395,6
у тому числі: поточний податок на прибуток	22 263,6	17 480,7
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(1 157,6)	915,4
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(0,1)	(0,5)
Відображено у складі власного капіталу – усього	1 157,7	(914,9)
у тому числі: поточний податок на прибуток	-	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1 157,7	(914,9)

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

тис. грн.

Найменування статті	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	Об'єднання компаній	Переведення до довготривалих активів, утримування для продажу	За рахунок прибутків/збитків	За рахунок власного капіталу	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6	7
Основні засоби	(8 189,4)	-	-	0,1	(1 157,7)	(9 347,0)
Резерви та забезпечення	8 189,4	-	-	1 157,6	-	9 347,0

1	2	3	4	5	6	7
Переоцінка фінансових інвестицій, доступних для продажу	-	-	-	-	-	-
Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-
Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
Заробляні страхові премії	-	-	-	-	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	0,0	-	-	1 157,7	(1 157,7)	0,0
Визначений відстрочений податковий актив	8 189,4	-	-	1 157,6	-	9 347,0
Визначене відстрочене податкове зобов'язання	(8 189,4)	-	-	0,1	(1 157,7)	(9 347,0)

У звіті Компанії «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», складеному станом на 31.12.2018 р., відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання представлено агрегуюто.

Прилишення вадів діяльності у 2018 році не було.

Чистий фінансовий результат по Компанії за 2018 рік складає 31 994,0 тис. грн. збитку.

4.15. Звітність за сегментами

Компанія визнає географічний сегмент.

Географічний сегмент – відокремлювана частина діяльності Компанії з надання послуг у визначеному економічному середовищі, яке відрізняється від інших регіонів.

Виходячи з необхідності розкриття суттєвої інформації, визначається ступінь деталізації географічних регіонів на рівні областей України (обласна дирекція та підпорядковані їй відділення), а також на рівні Київської міської дирекції та головного офісу НАСК «ОРАНТА».

4.16. Система внутрішнього контролю

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

Впродовж 2018 року було здійснено внутрішні перевірки операційної та фінансово-господарської діяльності 4 регіональних дирекцій НАСК «ОРАНТА» та проведення моніторинг вжитих заходів за результатами внутрішнього аудиту у 4 дирекціях.

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

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

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

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

5. виправлення помилок

Фінансова звітність Компанії за 2017 рік була затверджена управлінським персоналом до оприлюднення 26.02.2018 р. Після дати затвердження Компанією були відображені операції, які завдали впливу на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Вплив зазначених операцій було відображено ретроспективно у цій окремій фінансовій звітності станом на 1 за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року.

Операції, вплив по яких обумовив зміна окремих статей звітності:

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

В цілому сума коригувань даних вхідного балансу склала 2 260,6 тис. грн. Валюта балансу на 31.12.2017 р. після коригувань становить 677 354,7 тис. грн. До коригувань валюта балансу на 31.12.2017 р. становила 679 615,3 тис. грн. Фінансовий результат за 2017 рік після коригувань – 4 601,2 тис. грн. збитку, до коригувань – 4 593,0 тис. грн. збитку.

Загальна сума коригувань власного капіталу склала 2 523,3 тис. грн.

Сумарний вплив на окремі статті звітності приведено в таблиці:

Назва форми звітності	Код рядка	Дані звіту за 2017 р., тис. грн.	Сума коригування, тис. грн.	Відкоригований вплив на залишок на 01.01.2018 р., тис. грн.	Примітка
1	2	3	4	5	6
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1035	12 079,4	(483,3)	11 595,9	Списання акцій УФГ
	1100	3 616,8	6,7	3 623,5	Усування пересортування ТМЦ, Операції 2017 року
	1130	3 686,6	226,1	3 912,7	Коригування по списанню ДЗ, Операції за 2017 рік в сумі 225,8 тис. грн.
	1135	41,2	(2,1)	39,1	Уточнено суму податку на землю, Операції 2017 р.
	1160	153 618,7	(2 006,8)	151 611,9	Ефект від переходу на МСФЗ 9
	1190	143,3	(1,0)	142,3	Коригування податкового кредиту, Операції 2017 року
	1420	(129 028,3)	(2 523,3)	(131 551,6)	
	1615	5 715,5	206,8	5 922,3	Коригування витрат за господарськими операціями, з них за операціями 2017 р. – 206,4 тис. грн.
	1650	29 277,0	(63,6)	29 213,4	Коригування на суму страхового відшкодування, розмір якого змінено/уточнено у 2018 р., розірвання договорів страхування тощо, з них за операціями 2017 р. – 88,3 тис. грн. (зменшення КЗ), операції 2015-2016 рр – 24,7 тис. грн. (збільшення КЗ)
	1690	11 144,9	119,5	11 264,4	Відображення витрат у відповідному періоді. Операції 2017 року
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	2355	(4 593,0)	(8,2)	(4 601,2)	Вплив сум коригування на фінансовий результат після оподаткування

6. Події після дати балансу

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

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

Показник	до 01.01.2019 р.	з 01.01.2019 р.
Резерв незароблених премій (РНП) за методом «1/365»	розрахунок здійснюється із застосуванням до суми страхових платежів коефіцієнту 0,8 (відповідно до постанови КМУ від 23.07.2008 р. № 671)	розрахунок здійснюється із застосуванням до суми страхових платежів коефіцієнту 1
Витрати на врегулювання збитків	розмір витрат на врегулювання встановлено на рівні 3% від суми не врегульованих збитків	розраховується за кожним видом страхування окремо, на підставі середньостатистичних річних показників на кінець кожного календарного року, що передує звітному, та діють протягом звітного року. При цьому, якщо за деякими видами страхування розрахунковий розмір витрат менший ніж три відсотки, або якщо для розрахунку розміру витрат недостатньо статистичних даних, то розміри витрат на врегулювання збитків за цими видами становитимуть три відсотка від суми не врегульованих збитків.
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Розрахунок здійснюється за методом фіксованого відсотка (10 % зароблених страхових премій з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті)	Розрахунок здійснюється актуарними методами, визначеними Політикою
Відстрочені аквізиційні витрати	Визнано відстрочені аквізиційні витрати по видах страхування, за якими РНП розраховується за методом «1/4» та методом «1/365»	Визнано відстрочені аквізиційні витрати по видах страхування, за якими РНП формується за методом «1/365». При цьому для розрахунку використовується формула $DAC_i = RNP_i * AC_i / P_i$ де AC_i - аквізиційні витрати за і-тим договором; RNP_i - резерв незаробленої премії за і-тим договором; P_i - надходження сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за і-тим договором

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

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

• збільшення (у порівнянні з показниками, вказаними у даній фінансовій звітності) відстрочених аквізиційних витрат на суму 255,1 тис. грн.

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

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

7. Умовні активи та умовні зобов'язання

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

8. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

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

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

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

Фінансовий ринок України у 2018 році характеризується:

- посиленням позиції гривні по відношенню до основних світових валют:

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

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

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

Нацкомфінпослуг видано Положення про обов'язкові критерії і норматив достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (затверджено розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850). Положенням визначено перелік пруденційних нормативів, порядок їх розрахунків, вимоги до якості активів, якими можуть бути представлені страхові резерви, тощо. При цьому регулятором передбачено перехідний період для виконання вимог Положення з огляду на необхідність часу для приведення кількості та якості активів у відповідність до вимог даного Положення.

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. у складі активів 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	Запаси	Інші активи	Всього
АР Крим	-	-	-	-
м. Севастополь	-	-	-	-
Донецька обласна	-	-	-	-
Луганська обласна	-	-	3,8	3,8
Маріупольська міська	-	-	6,3	6,3
Всього:	-	-	10,1	10,1

Протягом 2018 року менеджментом Компанії пріоритетними були визначені такі напрямки:

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

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

9. Плани щодо безперервної діяльності

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

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

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

10. Управління ризиками

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

В Компанії затверджена та впроваджена Стратегія управління ризиками (СУР) відповідно до Вимог до організації системи управління ризиками страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04 лютого 2014 року № 295.

Компанія ідентифікує наступні види ризиків:

1. **андеррайтинговий ризик, що включає:**
 - ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
 - катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
 - ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, пояснених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти

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

2. ринковий ризик, що включає:

- ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

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

4. операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також пам'яток та несанкціоновані дії персоналу.

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

Управління ризиками Компанії ґрунтується на певних принципах, зокрема:

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

Для виконання процедур управління ризиками використовуються наступні інструменти:

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

- регламентування та контроль виконання процедур оцінки достатності страхових резервів.

В процесі реалізації управління ризиками Компанія використовує вищезазначені інструменти.

Основним ризиком страхової Компанії є андеррайтинговий ризик. Для управління цим ризиком в Компанії запроваджена система проведення андеррайтингу, яка передбачає:

- розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальності при укладанні договорів страхування на всіх організаційних та структурних рівнях Компанії та своєчасне доведення до відома працівників Компанії щодо розподілу функцій, обов'язків, повноважень, відповідальності, підпорядкованості та підзвітності підрозділів;

- розробку та затвердження внутрішніх документів, якими регулюється політика щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестрахування;

- забезпечення постійної адекватності й ефективності внутрішніх документів шляхом внесення до них відповідних змін у відповідь на зміни зовнішніх або внутрішніх чинників;

- забезпечення розробки та затвердження внутрішніх положень та процедур щодо визначення кількісних характеристик ризику та здійснення періодичного перегляду (щонайменше один раз на рік) цих процедур та положень з метою їх актуалізації.

Підрозділ Компанії, що виконує функцію оцінки ризиків, проводить:

- регулярний контроль за виявленням, визначенням та оцінкою ризиків, розробку та актуалізацію модулів ризиків, контроль за порушенням допустимих меж ризиків;

- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;

- стрес-тестування з наданням рекомендацій виконавчому органу Компанії щодо оптимізації ризиків;

- надання звітів виконавчому органу щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;

- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР.

За результатами проведеного стрес-тестування станом на 31 грудня 2018 року розрахована зміна величини нетто-активів відповідно до звітних даних Компанії та величини нетто-активів, оцінених згідно з припущеннями, що описують стресові події (ключові ризики), суттєво не впливає на умови забезпечення платоспроможності Компанії.

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

У цьому випадку величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом зменшиться більш ніж у 4 рази і становитиме 19 954,2 тис. грн. проти 84 312,8 тис. грн., зазначених у розділі 6 Звіту страховика.

Для мінімізації цього ризику в Компанії постійно проводиться моніторинг збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів і, в разі виникнення загроз щодо недостатності страхових премій, запроваджуються заходи щодо підвищення відповідних коефіцієнтів або Компанія надає пропозиції в МТСБУ щодо перегляду тарифної політики.

11. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

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

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

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

За оцінками управлінського персоналу Компанії, застосування стандарту в майбутньому вплине суттєво на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 16 на майбутню фінансову звітність Компанії.

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

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

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;

- коригування на очевидний ризик;

- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

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

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

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.

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

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

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

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

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

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

Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від знецінення чистої інвестиції, які визнаються як коригування чистих інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що випливають із застосування МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Компанії.

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

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частки в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до

операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

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

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

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

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірністю того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізняться від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

Голова Правління НАСК «ОРАНТА»

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Затарченко Л.С.

Додаток І
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 29
"Фінансова звітність за сегментами"

Дата

(рік, місяць, число) **КОДИ**
2019.02.27

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

за ЄДРПОУ **00034186**

Територія **Україна, м. Київ**

за КОАТУУ **8036100000**

Організаційно-правова форма господарювання **Страховання**
Орган державного управління

за КОПФГ **96220**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім
страхування життя**

за СПОДУ

Однінця вибіру: тис. грн.

за КВЕД **65.12**

Адреса: **02001, м. Київ, вул.Здобулицька, 7 Д**

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**ДОДАТОК ДО ПРИМІТОК ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
"ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ"
за 2018 рік**

Форма №6

Код за ДКУД 1801009

I. Показники пріоритетних звітних географічних сегментів

Наименование показателя	Единица измерения	По видам работ										Итого					
		Эксплуатационные		Капитальные		Итого		Прочие работы		Итого		Итого					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
I. Общие показатели:																	
Выполнено работ (млн руб.)	млн руб.	12 202,2	18 388,3	43 875,4	22 886,2	22 789,2	21 402,3	89 764,9	29 487,9	-	-	748 883,3	326 473,8				
в том числе по разделам: капитальным, текущим, прочим		12 202,2	18 388,3	43 875,4	22 886,2	22 789,2	21 402,3	89 764,9	29 487,9	-	-	748 883,3	326 473,8				
в том числе по видам работ:																	
капитальные работы	млн руб.	1 779,9	497,9	2 277,8	1 456,3	8 687,6	2 117,0	48 216,6	26 660,2	-	-	20 462,7	72 034,9				
текущие работы	млн руб.	10 422,3	17 890,4	41 597,6	21 429,9	14 101,6	19 285,3	41 548,3	2 827,7	-	-	728 420,6	254 438,9				
прочие работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
в том числе по видам работ:																	
капитальные работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
текущие работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
прочие работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
в том числе по видам работ:																	
капитальные работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
текущие работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
прочие работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
в том числе по видам работ:																	
капитальные работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
текущие работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
прочие работы	млн руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				



Подпись: _____
 Должность: _____