



# **ПАТ «НАСК «ОРАНТА»**

**Консолідована Фінансова Звітність  
за 2016 рік**

# ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

## ЗМІСТ

---

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

**Аудиторський висновок  
(звіт незалежного аудитора)  
щодо консолідованої фінансової звітності  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«ОРАНТА»  
станом на 31 грудня 2016 року**

**Адресат:**

Акціонери ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

Управлінський персонал ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

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

**Вступний параграф**

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 371/15-16 від 16 червня 2015 року провела аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» (далі – Компанія або ПАТ «НАСК «ОРАНТА»)), що додається, яка включає: Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Консолідований звіт про рух грошових коштів та Консолідований звіт про власний капітал за 2016 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Основні відомості про аудиторську фірму:

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

Основні відомості про Компанію:

- Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА».
- Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 00034186.
- Місцезнаходження: 02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, буд. 7-Д.
- Компанія створена відповідно до Постанови КМУ від 07.09.1993 р. № 709 «Про створення Національної акціонерної страхової компанії «ОРАНТА» на умовах і у порядку, передбачених Указом Президента України від 15.06.1993 р. № 210/93 «Про корпоратизацію підприємств».
- Компанія була зареєстрована Київською міською державною адміністрацією 16.09.1994 р. за № 00034186.
- Компанія внесена до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 00034186.
- Зміни до Статуту вносились: 26.06.1996 р., 18.07.1997 р., 25.06.1999 р., 07.06.2000 р., 11.12.2000 р., 17.05.2001 р., 29.05.2002 р., 22.04.2003 р., 16.04.2004 р., 23.07.2004 р., 03.06.2005 р., 17.03.2006 р., 01.09.2006 р., 18.05.2007 р., 14.10.2007 р., 25.01.2008 р., 25.04.2008 р., 18.07.2008 р., 30.10.2009 р., 10.08.2010 р., 23.04.2015 р., 19.02.2016 р., 22.04.2016 р.
- Діюча на 31.12.2016 р. редакція Статуту була затверджена Загальними зборами акціонерів 22.04.2016 р.
- Основний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя (код КВЕД-2010 65.12).
- Середня кількість працівників за 2016 рік – 4336.
- Станом на дату надання цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) акціонерами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» були:
  - Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан) – 46 603 315 акцій (35,1723 % статутного капіталу);
  - БЕКВУД ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (BACKWOOD HOLDINGS LIMITED) (Республіка Кіпр) – 18 204 124 акцій (13,7390 % статутного капіталу);
  - Geswood Holdings Limited (Республіка Кіпр) – 14 951 606 акцій (11,2842 % статутного капіталу);

- інші юридичні особи (нерезиденти) в кількості 16 осіб – 45 065 006 акцій (34,0113 % статутного капіталу);
- інші юридичні особи (резиденти) в кількості 44 особи – 6 507 758 акцій (4,9115 % статутного капіталу);
- фізичні особи в кількості 3 514 осіб – 1 151 073 акцій (0,8688 % статутного капіталу);
- інші особи, за якими депозитарні установи (зберігачі) не надали інформацію – 17 118 акцій (0,0129 % статутного капіталу).
- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ № 331, видане за розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1224 від 24.06.2004 р.
- Ліцензії на здійснення страхової діяльності, на підставі яких здійснювалась страхова діяльність протягом 2016 року:
  - 1) Ліцензія серії АЕ № 271379, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
  - 2) Ліцензія серії АЕ № 271381, видана 23.06.2015 р., строком дії з 17.05.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
  - 3) Ліцензія серії АЕ № 199997, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
  - 4) Ліцензія серії АЕ № 199998, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного);
  - 5) Ліцензія серії АЕ № 198436, видана 23.06.2015 р., строком дії з 20.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування залізничного транспорту;
  - 6) Ліцензія серії АЕ № 271385, видана 23.06.2015 р., строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування повітряного транспорту;
  - 7) Ліцензія серії АЕ № 271380, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
  - 8) Ліцензія серії АЕ № 198435, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від нещасних випадків;
  - 9) Ліцензія серії АЕ № 198439, видана 23.06.2015 р., строком дії з 04.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я);
  - 10) Ліцензія серії АЕ № 198438, видана 23.06.2015 р., строком дії з 20.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби;
  - 11) Ліцензія серії АЕ № 287648, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));

- 12) Ліцензія серії АЕ № 199748, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- 13) Ліцензія серії АЕ № 271383, видана 23.06.2015 р., строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- 14) Ліцензія серії АЕ № 271378, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- 15) Ліцензія серії АЕ № 198440, видана 23.06.2015 р., строком дії з 10.01.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- 16) Ліцензія серії АЕ № 287650, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування фінансових ризиків;
- 17) Ліцензія серії АЕ № 198437, видана 23.06.2015 р., строком дії з 25.11.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування медичних витрат;
- 18) Ліцензія, видана 20.09.2016 р., строком дії з 20.09.2016 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування сільськогосподарської продукції;
- 19) Ліцензія серії АЕ № 200000, видана 23.06.2015 р., строком дії з 14.08.2008 р. безстроково, на здійснення обов'язкового медичного страхування;
- 20) Ліцензія серії АЕ № 641999, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків;
- 21) Ліцензія серії АЕ № 199999, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- 22) Ліцензія серії АЕ № 199749, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини;
- 23) Ліцензія серії АЕ № 287646, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті;
- 24) Ліцензія серії АЕ № 271382, видана 23.06.2015 р., строком дії з 04.09.2008 р. безстроково, на здійснення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації;
- 25) Ліцензія серії АЕ № 641983, видана 23.06.2015 р., строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- 26) Ліцензія серії АЕ № 287649, видана 23.06.2015 р., строком дії з 05.09.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;

- 27) Ліцензія серії АЕ № 199747, видана 23.06.2015 р., строком дії з 31.01.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
  - 28) Ліцензія серії АЕ № 199996, видана 23.06.2015 р., строком дії з 03.06.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
  - 29) Ліцензія серії АЕ № 199750, видана 23.06.2015 р., строком дії з 03.06.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
  - 30) Ліцензія серії АЕ № 287647, видана 23.06.2015 р., строком дії з 12.10.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України;
  - 31) Ліцензія серії АЕ № 271384, видана 23.06.2015 р., строком дії з 04.03.2008 р. до дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головними розпорядниками бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих, на здійснення обов'язкового державного страхування життя і здоров'я народних депутатів України;
  - 32) Ліцензія, видана 30.08.2016 р., строком дії з 30.08.2016 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
  - 33) Ліцензія, видана 30.08.2016 р., строком дії з 30.08.2016 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.
- До складу Компанії входять 23 структурні підрозділи (безбалансові дирекції). Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність**

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

## **Відповідальність аудитора**

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

## **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені в Консолідованому балансі (Звіті про фінансовий стан) за вартістю 101 647 тис. грн. Накопичені збитки від зменшення корисності цих довгострокових фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2016 року склали 143 186 тис. грн. Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо розміру збитків від зменшення корисності фінансових інвестицій, щодо яких існували об'єктивні свідчення зменшення корисності, через відсутність спостережних ринкових даних та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала розмір таких збитків. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості інших довгострокових фінансових інвестицій.

## **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», консолідована фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії та її дочірніх підприємств станом на 31 грудня 2016 року, їх фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **Пояснювальний параграф**

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



## **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки консолідованої фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. Аудиторська перевірка була спланована та проводилась відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. За результатами виконаних нами аудиторських процедур до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) ми включили наступні параграфи.

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

Облікова політика Компанії та її дочірніх підприємств, в цілому, відповідає Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. та Міжнародним стандартам фінансової звітності, які офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики. Протягом 2016 року облікова політика була незмінною. Принципи облікової політики розкриті в Примітці № 5 «Основні принципи бухгалтерського обліку» до консолідованої фінансової звітності.

Протягом 2016 року Компанія не збільшувала статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2016 року вартість чистих активів становить 288 454 тис. грн. і перевищує статутний капітал на 129 454 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України.

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



Н.І. Іщенко

Аудитор  
(сертифікат аудитора серії «А» № 005258)

М. Л. Соловйова

**18 квітня 2017 року**

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

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

Територія *Україна, м. Київ*

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

Середня кількість працівників 4 336

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

Контрольна сума

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ	
Дата (рік,місяць, число)	2017.04.14
за ЄДРПОУ	00034186
за КОАТУУ	8036300000
за КОПФГ	234
за КВЕД	65.12

08754545E969A3F53F4151CF768412657FE3AB38

v
---

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2016 року

Форма N 1-к Код за ДКУД 1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	9 623	8 879
первісна вартість	1001	40 743	42 051
накопичена амортизація	1002	(31 120)	(33 172)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2 082	1 046
Основні засоби	1010	205 820	231 757
первісна вартість	1011	639 302	718 156
знос	1012	(433 482)	(486 399)
Інвестиційна нерухомість	1015	34 486	35 077
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	34 486	35 077
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	11	12
інші фінансові інвестиції	1035	104 972	101 647
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	209	186
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	25 150	30 916
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	67 725	70 393
Інші необоротні активи	1090	5	1
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>450 083</b>	<b>479 914</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	4 658	4 446
Виробничі запаси	1101	4 658	4 446
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9 046	11 169
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 674	4 023
з бюджетом	1135	253	35
у тому числі з податку на прибуток	1136	136	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 093	2 990
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунок	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 436	3 427
Поточні фінансові інвестиції	1160	113 989	136 180
Гроші та їх еквіваленти	1165	72 944	42 352
готівка	1166	1	1
рахунки в банках	1167	72 943	42 351
Витрати майбутніх періодів	1170	320	328
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	15 909	21 210
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	10	8
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	7 517	7 481
резервах незароблених премій	1183	8 382	13 721
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	276	122
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>225 598</b>	<b>226 282</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>675 681</b>	<b>706 196</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	775 125	159 000
Капітал у дооцінках	1405	208 655	234 112
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 678	1 651
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(817 520)	(121 424)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	57 628	15 000
Неконтрольована частка	1490	78	70
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>225 689</b>	<b>288 454</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	8 501	9 032
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	8 501	9 032
Цільове фінансування	1525	21	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви у тому числі:	1530	332 520	347 699
резерв довгострокових зобов'язань	1531	26 093	25 641
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	148 364	150 781
резерв незароблених премій	1533	158 063	171 277
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>341 042</b>	<b>356 731</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 939	3 615
розрахунки з бюджетом	1620	5 313	2 285
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 476	706
розрахунки зі страхування	1625	1 255	1 089
розрахунки з оплати праці	1630	3 524	5 226
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	7 108	7 468
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	27 994	22 364
Поточні забезпечення	1660	-	197
Доходи майбутніх періодів	1665	16	24
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	60 801	18 743
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>108 950</b>	<b>61 011</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>675 681</b>	<b>706 196</b>

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.



Контрольна сума

08754545E969A3F53F4151CF768412657FE3AB38

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

Дата (рік,місяць, число) 2017.04.14  
за ЄДРПОУ 00034186

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2016 рік**

Форма N 2-к

Код за ДКУД

1801008

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	469 944	412 516
Чисті зароблені страхові премії	2010	462 861	406 300
Премії підписані, валова сума	2011	510 573	447 615
Премії, передані у перестраховування	2012	39 837	23 387
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	13 214	21 943
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	5 339	4 015
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(92 945)	(92 473)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(138 527)	(108 769)
Валовий : прибуток	2090	238 472	211 274
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	1 906	2 394
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(2 454)	(23 845)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(2 418)	(27 526)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(36)	3 681
Інші операційні доходи	2120	66 627	99 564
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(90 293)	(95 240)
Витрати на збут	2150	(136 866)	(93 169)
Інші операційні витрати	2180	(50 855)	(193 006)
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	26 537	-
збиток	2195	-	(92 028)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	2
Інші фінансові доходи	2220	22 203	21 931
Інші доходи	2240	4 018	28 657
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(2 660)	(48 347)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	50 098	-
збиток	2295	-	(89 785)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17 750)	(18 061)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	32 348	-
збиток	2355	-	(107 846)

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	36 367	(19 205)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>36 367</b>	<b>(19 205)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	5 950	(3 100)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>30 417</b>	<b>(16 105)</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>62 765</b>	<b>(123 951)</b>
<b>Чистий прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2470	32 356	(107 843)
неконтрольованій частці	2475	(8)	(3)
<b>Сукупний дохід, що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2480	62 773	(123 948)
неконтрольованій частці	2485	(8)	(3)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	19 581	18 168
Витрати на оплату праці	2505	109 899	106 091
Відрахування на соціальні заходи	2510	24 780	36 906
Амортизація	2515	12 297	13 782
Інші операційні витрати	2520	357 709	437 682
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>524 266</b>	<b>612 629</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	132 500 000	132 500 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	132 500 000	132 500 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,24	(0,81)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,24	(0,81)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

Контрольна сума

08754545E969A3F53F4151CF768412657FE3AB38

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2017.04.14

00034186

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2016 р.**

Форма N 3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	15 664	14 872
Повернення податків і зборів	3005	9	38
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 526	1 956
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	5 664	23 861
Надходження від повернення авансів	3020	4	174
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 621	2 212
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	4
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	480 235	425 919
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	77 317	195 955
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(147 490)	(103 313)
Праці	3105	(91 104)	(84 512)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(24 822)	(40 093)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(56 911)	(40 223)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	3116	(29 294)	(19 797)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(3 157)	(2 322)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(24 460)	(18 104)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 722)	(1 359)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(25 500)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	(49)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	(138 441)	(145 176)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(136 461)	(185 123)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(15 911)</b>	<b>39 643</b>

1	2	3	4
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	15 443
необоротних активів	3205	4 669	982
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	414	171
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	20
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(15 023)	-
необоротних активів	3260	(5 112)	(5 318)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(15 052)</b>	<b>11 298</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому	3310	-	-
Інші надходження	3340	30	10
Витрачання на:			
Викуп 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	(76)	(34)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(46)</b>	<b>(24)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(31 009)</b>	<b>50 917</b>
Залишок коштів на початок року	3405	72 944	25 121
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	417	(3 094)
Залишок коштів на кінець року	3415	42 352	72 944

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер



Захарченко Л.С.

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

за ЄДРПОУ

00034186

## Консолідований звіт про власний капітал

за 12 місяців 2016 року

Форма N 4-к

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Належить власникам материнської компанії									Неконтрольована частка	Разом
		Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Залишок на початок року	4000	775 125	208 655	45	1 678	(817 302)	-	-	57 628	225 829	78	225 907
<b>Коригування:</b>												
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(218)	-	-	-	(218)	-	(218)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	775 125	208 655	45	1 678	(817 520)	-	-	57 628	225 611	78	225 689
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	32 356	-	-	-	32 356	(8)	32 348
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	25 457	-	-	4 960	-	-	-	30 417	-	30 417
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	25 457	-	-	4 960	-	-	-	30 417	-	30 417
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>												
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>												
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>												
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	(616 125)	-	-	-	616 125	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(27)	42 655	-	-	(42 628)	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	(616 125)	-	-	(27)	696 096	-	-	(42 628)	62 773	(8)	62 765
Залишок на кінець року	4300	15 000	234 112	45	1 651	(121 424)	-	-	15 000	288 384	70	288 454

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.





**Примітки до консолідованої річної фінансової звітності  
за 2016 рік  
Групи компаній НАСК «ОРАНТА»**

**1. Загальна інформація.**

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

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

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

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

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2016 року Компанія має 33 страхових ліцензій.

У 2016 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 31.12.2016 р. редакція Статуту була зареєстрована 15.06.2016 р.

Форма власності – приватна.

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

Рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» 30.06.2016 р. визначено рейтинг фінансової стійкості Компанії на рівні uaAA-ifr. 29.12.2016 р. вказаний рівень підтверджено.

Станом на 31 грудня 2016 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Компанією зареєстровано 23 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.

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

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

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

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

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

До органів управління Компанією відносяться:

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

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів Компанії.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належать, зокрема, такі питання:

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

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

Наглядова рада Компанії обирається Загальними зборами з числа акціонерів 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;
- визначення порядку розміщення страхових резервів;
- контроль діяльності Правління Компанії;
- здійснення інших дій, що впливають з повноважень Наглядової ради, визначених Статутом Компанії або відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Компанії;
- тощо.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 2016 року функціонували наступні комітети:

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

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

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

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

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

У процесі своєї діяльності Компанія здійснює управління такими основними ризиками:

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

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

Компанія є членом таких організацій:

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

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

ТОВ «КИЇВАУДИТ» здійснює свою діяльність на підставі:

- свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України № 1970, виданого за рішенням АПУ від 23.02.2001 р. № 99, продовженого за рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 до 30 липня 2020 року;
- свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер свідоцтва № 0069, виданого відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 вересня 2013 року № 3365, строк дії свідоцтва до 30.07.2020 року (відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2585).

Депозитарій, який надає послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів НАСК «ОРАНТА»: Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (код ЄДРПОУ 30370711), адреса: 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8,, заява про приєднання № 01-01-12/22612 від 14.10.2013 р. до умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів.

Зберігач дематеріалізованого випуску акцій Компанії, який надає послуги власникам акцій НАСК «ОРАНТА» 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 31.12.2015 року власниками істотної участі НАСК «ОРАНТА» є:

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

## **2. Структура Групи**

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

Компанія консолідує дочірні компанії за методом повної консолідації.

Учасниками консолідованої групи є:

Повне найменування	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження та адреса для листування	Частка в статутному капіталі юридичної особи (права голосу),%	Тип пов'язаності	Вид діяльності
ПрАТ «Концерн Оранта»	25404572	05052, м. Київ, провулок Нестерівський, буд. 7, кім. 14/ 02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, 7Д	100	Пряме володіння	Надання в оренду та експлуатацію власного чи орендованого майна
ПрАТ «Страхова компанія «Оранта-Життя»	25635389	04053, м. Київ, провулок Нестерівський, буд. 7/ 02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, 7Д	99,9988	Пряме володіння	Страхування життя, перестраховання життя
ТОВ «Гарант-АСІСТАНС»	30405115	03113, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 57/ 02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, 7Д	99	Пряме володіння	Послуги з інформаційної та організаційної підтримки, допомоги в дорозі, медичного, страхового та юридичного асистансу, діяльність туристичних агентств, оціночна діяльність
ТОВ «ОРАНТА ОНЛАЙН»	36060059	01032, м. Київ, вул. Жиланська, 75/ 02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, 7Д	99	Пряме володіння	Продаж страхових продуктів через Інтернет
ТОВ «ГАРАНТ-МЕДАСІСТАНС»	36506158	02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, 7Д/ 02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, 7Д	100	Опосередковане володіння	Туристичні та інші суміжні з ними послуги

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

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

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

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

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

Зміни до Статутних документів протягом 2016 року не вносились.

Товариство не має відокремлених підрозділів, філій та представництв.

Предметом діяльності ПрАТ «Концерн «Оранта» є проведення не забороненої законом господарської діяльності, конкретні види якої передбачені Статутом Товариства. У відповідності до інформації з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України Товариство проводить діяльність за наступними кодами:

- 68.20 – надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;
- 46.19 – діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;
- 77.33 – надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів;
- 81.21 – загальне прибирання будинків;
- 46.90 – неспеціалізована оптова торгівля;

77.11 – надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

Форма власності – приватна.

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

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

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

Компанія є акціонерним товариством приватного типу.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку.

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

Компанія здійснює добровільне страхування життя згідно з вимогами законодавства України відповідно до страхової ліцензії на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, серія АВ №469896, строк дії ліцензії з 30.07.2009 року безстроковий. Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №2178 від 06.09.2016 р. ліцензія анульована. Дане Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, зупинене на підставі п.9 ст.16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» від 02.03.2015 р. №222-VIII у зв'язку з поданою ліцензіатом скаргою. Розпорядженням Державної регуляторної служби України від 28.10.2016 р. № 113 Нацкомфінпослуг зобов'язано скасувати зазначене вище розпорядження про анулювання ліцензії у зв'язку із відсутністю правових підстав його прийняття. Остаточне рішення з цього питання Нацкомфінпослуг, на даний момент, не прийнято.

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

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

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

Зміни до Статутних документів у 2016 році не вносились.

Форма власності – приватна.

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

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

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

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

Товариство спеціалізується на наданні послуг з інформаційної та організаційної підтримки, допомоги в дорозі, медичного, страхового та юридичного асістансу. В м. Києві

Товариство має власну службу технічної допомоги. Контакт-центр Товариства працює цілодобово в декількох напрямках, основні з них: інформаційний, технічний і медичний асістанс. Залежно від побажань замовника, Контакт-центр може надавати послуги інформаційної лінії, моніторингу роботи підрозділів, маркетингових досліджень, повідомлення клієнтів, служби підтримки клієнтів, «гарячої лінії».

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

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

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

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

21 червня 2016 року були внесені зміни до установчих документів юридичної особи - зміна складу або інформації про засновників.

Форма власності – приватна.

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

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

Станом на кінець 2016 року ТОВ «Гарант-АСІСТАНС» володіє часткою в розмірі 100% статутного фонду ТОВ «Гарант-МЕДАСІСТАНС».

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

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

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

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

Зміни до Статутних документів у 2016 році не вносились.

Форма власності – приватна.

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

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

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

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

Зміни до Статутних документів протягом 2016 року не вносились.

Предметом діяльності Товариства є продаж страхових продуктів через Інтернет.

У відповідності до інформації з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України Товариство проводить діяльність за наступними кодами:

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

66.22 діяльність страхових агентів і брокерів;

72.11 рекламні агентства.

Форма власності – приватна.

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

Середньооблікова чисельність працюючих Групи станом на 31 грудня 2016 року складає 4 336 осіб.

Найменування дочірньої компанії	Неконтрольовані частки участі, %	Прибуток/збиток, віднесений до неконтрольованих часток протягом звітного року, тис. грн.	Накопичені неконтрольовані частки на кінець звітного року, тис. грн.
ПрАТ «Концерн «Оранта»	0,000 %	-	-
АТ «СК «Оранта – Життя»	0,0012 %	-	1
ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»	0,1 %	(8)	69
ТОВ «Оранта Онлайн»	0,1 %	-	-
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	0,1 %	-	-
<b>Всього</b>	<b>x</b>	<b>(8)</b>	<b>70</b>

Протягом 2016 року, а також попереднього 2015 року, дивіденди неконтрольованим часткам участі не сплачувались.

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

Станом на 31 грудня 2016 року та за 2016 рік:

Найменування дочірньої компанії	тис. грн.				
	Необоротні активи	Оборотні активи	Довгострокові зобов'язання	Поточні зобов'язання	Прибуток (збиток) звітного року
ПрАТ «Концерн «Оранта»	20 313	1 703	-	1 690	163
АТ «СК «Оранта – Життя»	1 396	99 951	33 995	1 671	(2 548)
ТОВ «Гарант – Асістанс»	2 222	6 459	-	1 730	(779)
ТОВ «Оранта Онлайн»	-	9	2	1	(11)
ТОВ «Гарант – Медасістанс»	-	9	-	-	-



Станом на 31 грудня 2015 року та за 2015 рік:

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

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

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

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

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

Станом на кінець 2016 року материнська компанія володіє часткою у розмірі 40 % у статутному фонді асоційованої компанії ТОВ «УЦПЗ «Експерт-Сервіс» (код ЄДРПОУ 22916604, юридична та фактична адреса: 01042, м. Київ, пров. Новопечерський 19/3, основний вид діяльності - послуги з підготовки аварійних комісарів).

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

Нижче наведено зведену фінансову інформацію про асоційоване підприємство:

Інформація	2016, тис. грн.	2015, тис. грн.
Необоротні активи	0,1	0,1
Оборотні активи, в т.ч.:	38,3	40,5
грошові кошти та їх еквіваленти	10,4	3,1
поточні фінансові активи	-	-
Довгострокові зобов'язання	-	-
Поточні зобов'язання	25,8	30,3
Прибуток (збиток) за період	1,0	5,6
Інший сукупний дохід за період	-	-

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

Фінансова звітність асоційованого підприємства складена за 2016 рік та станом на 31 грудня 2016 року.

Станом на 31 грудня 2016 року умовних зобов'язань, пов'язаних з участю в асоційованому підприємстві не існувало.

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

Протягом звітнього року змін часток власності в дочірніх та асоційованих компаніях не було.

### **3. Основа складання фінансової звітності.**

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

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

Для складання фінансової звітності Групи за МСФЗ за 2016 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31.12.2016 р.

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

МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» зобов'язує відображати вплив гіперінфляції у звітності того періоду, в якому наявні такі ознаки. За підсумками 2016 року Україна не віднесена до країн з гіперінфляційною економікою.

Фінансова звітність Групи за МСФЗ за 2016 рік містить повний пакет фінансових звітів.

Фінансова звітність до оприлюднення була затверджена управлінським персоналом 14 квітня 2017 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

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

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

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

Протягом 2016 року Група дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Група застосовує однорідну облікову політику для всіх учасників Групи.

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

Група веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», МСБО та МСФЗ, Статутів учасників Групи, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Облікова політика Групи – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Групи. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах регулятора (Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) та рішеннях керівництва Групи.

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

Фінансова звітність надається за 2016 рік, складається в тисячах гривень.

### 5.1. Оцінка статей балансу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Групи оприбутковуються та обліковуються залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи.

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

### 5.2. Особливості оцінки операцій в іноземній валюті.

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

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

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

Валюта	Курс НБУ на 31.12.2016 р.	Курс НБУ на 31.12.2015 р.
1 долар США	27,190858	24,000667
1 євро	28,422604	26,223129
10 російських рублів	4,5113	3,2931
1 англійський фунт стерлінгів	33,320755	35,533176
1 чеська крона	1,051871	0,970185
1 канадський долар	20,080969	17,285036
1 швейцарський франк	26,528471	24,249241
1 польський злотий	6,439048	6,184700

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

До пов'язаних сторін Група відносить:

- юридичних осіб, які контролюють Групу;
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в Групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Групи (вважається, що часткою в Групі, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність Групи, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу Групи);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для Групи;

- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому Група є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу групи;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Групи, та членів провідного управлінського персоналу групи.

В ході своєї звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними особами. В частині формування вартості таких операцій 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 Групи на 31.12.2016 року:

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

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

#### 5.4. Основні засоби.

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

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

Річні норми амортизації:

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

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

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

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

Материнською компанією було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 29.12.2016 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 08-03-26/173-16 від

22.12.2016 р. незалежним експертом ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 17131/14 від 29.10.2014 р., виданий ФДМУ).

Результати переоцінки відображено у звітності за 2016 рік.

Залишкова вартість об'єктів нерухомого майна, які передані в операційну оренду, складає 35 076,7 тис. грн.

Вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 6 569,6 тис. грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2016 року складає 34 359,3 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2016 р.:

- на балансі Компанії об'єкти необоротних активів, що утримуються для продажу, відсутні;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
- первісна вартість основних засобів, переданих у заставу, склала 34 337,1 тис. грн.

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

Назва об'єкта	Адреса	Залишкова вартість станом на 31.12.2016 р., тис. грн.
адміністративне приміщення	Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Стадникової, 1, літ. А	4 843,2
адміністративне приміщення	м. Луцьк, вул. Прогресу, 7, літ. А-3	6 806,5
комплекс будівель	Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Горького, 23	11 140,4

Протягом 2016 року Група не отримувала основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Протягом 2016 року втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися.

Протягом 2016 року Група не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування.

У 2016 році материнською компанією укладено договори на придбання необоротних активів зі строком виконання 28.02.2017 року. Загальна вартість договорів – 1 500 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. за такими договорами сплачено 900 тис. грн. Належить до сплати у 2017 році – 600 тис. грн.

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Групи на 31.12.2016 року, наведені нижче по видах інвестицій:

Капітальні інвестиції, тис. грн.	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	29,3	183,3
Придбання (виготовлення) основних засобів	791,9	13,3
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	-	5,2
Придбання (створення) нематеріальних активів	1 052,2	844,5
<b>Разом</b>	<b>1 873,4</b>	<b>1 046,3</b>

### ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік		Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі		
	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісної (переоціненої) вартості	знос	первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої, в т.ч. інвестиційна нерухомість	593 398,3	360 205,5	38,2	100 399,2	60 408,5	8 823,1	4 845,7	8 516,1	-	(2 715,2)	(1 758,9)	682 297,4	422 525,5	-	-	35 076,7	-
Машини та обладнання	19 777,6	17 282,1	781,4	-	-	2 297,1	2 260,4	669,7	-	-	-	18 261,9	15 691,4	-	-	-	-
Транспортивні засоби	33 807,1	31 843,8	-	-	-	1 167,6	1 126,6	384,7	-	-	-	32 639,5	31 101,9	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	14 695,2	12 343,2	66,6	-	-	599,7	527,7	470,5	-	15,0	(39,0)	14 177,1	12 247,0	-	-	-	-
Інші основні засоби	12 109,4	11 807,2	15,1	-	-	2 137,8	2 112,9	207,7	-	(4 129,7)	(5 069,0)	5 857,0	4 833,0	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>673 787,6</b>	<b>433 481,8</b>	<b>901,3</b>	<b>100 399,2</b>	<b>60 408,5</b>	<b>15 025,3</b>	<b>10 873,3</b>	<b>10 248,7</b>	<b>-</b>	<b>(6 829,9)</b>	<b>(6 866,9)</b>	<b>753 232,9</b>	<b>486 398,8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 076,7</b>	<b>-</b>

### 5.5. Нематеріальні активи.

Одиницею обліку є окремі об'єкти нематеріальних активів.

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

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

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

### НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні призначення	1,8	1,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,8	1,8
Права на об'єкти промислової власності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	32 829,9	25 246,5	1 298,2	-	-	-	-	1 458,7	-	-	-	34 128,1	26 705,2
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	7 910,9	5 871,3	4,3	-	-	-	-	589,7	-	6,0	4,3	7 921,2	6 465,3
<b>Разом</b>	<b>40 742,6</b>	<b>31 119,6</b>	<b>1 302,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 048,4</b>	<b>-</b>	<b>6,0</b>	<b>4,3</b>	<b>42 051,1</b>	<b>33 172,3</b>

Станом на кінець дня 31.12.2016 р.:

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

Протягом 2016 року Група не несла видатки на дослідження та розробки.

Станом на 31.12.2016 р. завершено процес державної реєстрації права власності ПАТ НАСК «ОРАНТА» на торгові знаки. Вартість торгових знаків, щодо яких відновлено право власності відповідно до рішень суду, становить 5,7 тис. грн.

#### 5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець дня 31.12.2016 р. складають 42 351,7 тис. грн., в тому числі:

Найменування показника	На кінець року 31.12.2016, тис. грн.	На кінець року 31.12.2015, тис. грн.
Каса	0,6	0,8
Поточний рахунок у банку	42 303,1	72 905,1
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	47,0	38,0
Грошові кошти в дорозі	1,0	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
<b>Разом</b>	<b>42 351,7</b>	<b>72 943,9</b>

Розшифровка окремих статей Звіту про рух грошових коштів

Стаття	Рядок	тис. грн.	
		2016	2015
<b>Інші надходження, зокрема:</b>	<b>3095</b>	<b>77 317,3</b>	<b>195 954,9</b>
- операції по Ядерному страховому пулу		42 350,4	168 453,0
- відшкодування збитків отриманих за регресними вимогами		2 183,2	3 407,9
- відсотки по депозитах		21 579,6	21 127,0
<b>Інші витрачання, зокрема:</b>	<b>3190</b>	<b>136 460,8</b>	<b>185 122,9</b>
- розрахунки з МТСБУ		39 047,3	22 750,2
- розрахунки за операціями по Ядерному страховому пулу		71 611,3	129 607,5
- членські внески		1 510,0	2 730,9
- судові витрати		359,6	3 771,8
- банківські послуги		2 873,5	1 133,0
- оренда майна (в т. ч. нерухомість)		7 985,0	8 199,2



Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Групи не відбувались. Операцій з продажу та придбань майнових комплексів у 2016 році не було.

#### *5.7. Дебіторська заборгованість.*

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

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

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

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

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

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

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

Резерв сумнівних боргів використовується на погашення безнадійної заборгованості відповідно до норм чинного законодавства України.

**ДЕБИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

тис. грн

Найменування показника	2016				2015			
	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення			Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11 169,1	10 297,3	380,0	491,8	9 046,2	6 484,6	136,9	2 424,7
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 427,1	2 832,2	94,5	500,4	2 436,4	1 561,3	333,1	542,0
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	4 038,2				3 218,2			
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості								

## Розшифровка окремих статей дебіторської заборгованості

тис. грн.

Статті дебіторської заборгованості	Рядок ф.1	2016	2015
1	2	3	4
<b>Довгострокова дебіторська заборгованість, зокрема:</b>	<b>1040</b>	<b>185,7</b>	<b>209,5</b>
Розрахунки за довгостроковими позиками працівникам Групи		185,7	209,5
<b>Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:</b>	<b>1125</b>	<b>11 169,1</b>	<b>9 046,2</b>
Нараховані за договорами страхування страхові платежі		11 769,6	12 192,4
Розрахунки за договорами оренди приміщень, офісної техніки, автотранспорту		491,8	704,7
Інша заборгованість		661,4	331,5
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(1 753,7)	(4 182,4)
<b>Дебіторська заборгованість за виданими авансами, зокрема:</b>	<b>1130</b>	<b>4 022,6</b>	<b>2 674,5</b>
На придбання матеріальних цінностей		79,1	392,2
На придбання необоротних активів та нематеріальних активів		2 770,7	1 894,3
На ремонт, обслуговування авто, паливо		1,9	3,5
На послуги зв'язку		14,5	18,2
На рекламу страхових послуг		10,1	5,0
На послуги по утриманню приміщень		1 246,9	1 095,0
На супроводження програмного забезпечення		960,0	60,0

1	2	3	4
Юридичні, аудиторські, інформаційно-консультаційні та інші професійні послуги		49,6	296,8
Інша заборгованість		553,0	572,7
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(1 663,2)	(1 663,2)
<b>Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, зокрема:</b>	<b>1140</b>	<b>2 990,4</b>	<b>3 092,8</b>
Розрахунки по нарахованих процентах за депозитними вкладками		1 299,7	2 783,8
Розрахунки за нарахованими доходами у валюті		613,6	168,4
Розрахунки за нарахованими відсотками по залишках на поточних рахунках в банках		242,9	140,6
Розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях		4 593,1	3 758,9
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(3 758,9)	(3 758,9)
<b>Інша дебіторська заборгованість, зокрема:</b>	<b>1155</b>	<b>3 427,1</b>	<b>2 436,4</b>
Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків		1 877,5	2 654,1
Розрахунки із співробітниками		0,0	62,4
Розрахунки зі страховими агентами		3,6	14,6
Розрахунки за короткостроковими позиками працівникам Групи		32,8	34,0
Розрахунки по нарахованій орендній платі		567,6	665,7
Розрахунки по компенсаційних виплатах		81,7	4,3
Розрахунки з працівниками за телефонні розмови		1,6	0,2
Розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах		2 977,2	2 077,6
Розрахунки з банками по депозитних внесках, строк дії яких закінчився		400,0	400,0
Розрахунки з третіми особами за страховими відшкодуваннями		358,1	363,4
Розрахунки з Ядерним страховим Пулом		12,0	219,9
Розрахунки з державними цільовими фондами		84,1	123,9
Розрахунки з МТСБУ у системі ПВЗ		344,5	0,0
Розрахунки за послуги у сфері страхування		659,2	0,0
Інша заборгованість		1 211,2	1 220,1
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість		(5 184,0)	(5 403,8)

### 5.8. Запаси.

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

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

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

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

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

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

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

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

У діяльності використовуються:

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

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

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

Балансова вартість запасів наведена в таблиці:

<b>ЗАПАСИ</b>	<b>тис. грн.</b>	
<b>Найменування показника</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2016</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2015</b>
Сировина і матеріали	3 725,2	3 864,4
Паливо	192,1	222,2
Тара і тарні матеріали	-	0,8
Будівельні матеріали	1,0	1,8
Запасні частини	387,5	211,2
Малоцінні та швидкозношувані предмети	139,9	357,4
Товари	-	-
Разом	4 445,7	4 657,8
з них - активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)		

Станом на кінець дня 31.12.2016 р. на балансі Групи не обліковуються запаси, передані у заставу.

#### *5.9. Фінансові інвестиції.*

Фінансові інвестиції Групи з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За відсотковими борговими цінними паперами окремо обліковуються накопичені відсотки.

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

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

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

Інвестиції в асоційовані компанії визнаються на дату отримання суттєвого впливу.

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

Склад і суми довгострокових фінансових інвестицій на 31.12.2016 р.:

– інвестиції в асоційовані компанії – 11,6 тис. грн.;

- акції – 215 561,5 тис. грн.;
- облігації – 27 296,2 тис. грн.;
- ОВДП – 1 975,4 тис. грн.;
- резерв під зменшення корисності – 143 186,4 тис. грн.

На балансі Групи в статті «Поточні фінансові інвестиції» відображено, зокрема, строкові депозитні вклади в сумі 122 808,3 тис. грн. та ОВДП в сумі 13 372,2 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції після первісного визнання відображаються за амортизованою собівартістю.

Склад і суми фінансових інвестицій

**ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**

тис. грн.

Найменування показника	2016			2015		
	За рік	На кінець року		За рік	На кінець року	
		довгострокові	поточні		довгострокові	поточні
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в: асоційовані підприємства	0,4	11,6	-	2,2	11,2	-
дочірні підприємства	-	-	-	-	-	-
спільну діяльність	-	-	-	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	-	-	-	-	-
акції	-	99 671,3	-	-	104 971,9	-
облігації	15 102,9	1 975,4	13 372,2	(12 012,5)	-	-
інші	8 769,8	-	122 808,3	22 254,5	-	113 988,5
<b>Разом (розд. А + розд. Б)</b>	<b>23 873,1</b>	<b>101 658,3</b>	<b>136 180,5</b>	<b>10 244,2</b>	<b>104 983,1</b>	<b>113 988,5</b>
З рядка 1035 графа 4 Балансу						
Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:						
за собівартістю	583,5			5 400,0		
за справедливою вартістю	99 087,8			99 571,9		
за амортизованою собівартістю	1 975,4			-		
З рядка 1160 графа 4 Балансу	-			-		
Поточні фінансові інвестиції відображені:						
за собівартістю	-			-		
за справедливою вартістю	-			-		
за амортизованою собівартістю	136 180,5			113 988,5		

Група формує резерви під зменшення корисності фінансових активів, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії.

Група формує резерв під зменшення корисності для окремого фінансового активу або для групи фінансових активів.

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

Станом на кінець дня 31.12.2016 р. Групою сформовано резерв під зменшення корисності по наступних фінансових інвестиціях:

Вид фінансової інвестиції	Емітент	Вартість фінансової інвестиції, тис. грн.	Сума сформованого резерву, тис. грн.
Акції	ВАТ «Укрхіменергія»	5 193,7	5 193,7
Акції	ВАТ «Сільроспродукт»	737,1	737,1
Акції	ЗНКІФ «Таурус Юкрейн девелопмент»	4 913,3	4 913,3
Акції	ВАТ «Придністровський машинобудівний завод»	980,3	980,3
Акції	ПАТ «Конструкційні матеріали»	2 260,0	2 260,0
Акції	ПАТ «Гранітна Індустрія України»	2 373,8	2 373,8
Акції	ПАТ «ДІКІФ «Соцінвест-Гарант»	27 903,3	27 903,3
Акції	ПАТ «Експо Нафта продукт»	22 501,7	22 501,7
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «РОСУКРІНВЕСТ»	389,1	389,1
Акції	ПАТ «Інвестбудсервіс»	7 368,4	7 368,4
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «Європейські технології»	20 184,8	20 184,8
Акції	ПАТ «Комбінат експериментально-будівельного обладнання»	5 300,0	5 300,0
Акції	АТ «Укрінбанк»	0,6	0,6
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції Плюс»	0,4	0,4
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «Росукрінвест»	4 624,2	4 624,2
Акції	ПАТ «ЗНКІФ «Таурус Юкрейн Девелопмент»	8 288,0	8 288,0
Акції	ПАТ «Імпульс Плюс»	2,1	2,1
Акції	ВАТ «Технотелекомунікації»	1 756,9	1 756,9
Акції	ВАТ «Южагропром»	1 112,5	1 112,5
Облігації	ТОВ «Караван»	1 648,8	1 648,8
Облігації	ТОВ «Сітіком»	813,4	813,4
Облігації	ПАТ «Експо Нафта продукт»	24 834,0	24 834,0
	<b>Всього</b>	<b>143 186,4</b>	<b>143 186,4</b>

#### 5.10. Інвестиційна нерухомість.

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

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Материнською компанією було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 29.12.2016 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 08-03-26/173-16 від 22.12.2016 р. незалежним експертом ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 17131/14 від 29.10.2014 р., виданий ФДМУ).

Прибутки від збільшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості в 2016 році склали 591,0 тис. грн.

Результати переоцінки відображено у звітності за 2016 рік.

Загальна вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2016 р. становить 35 076,7 тис. грн., в т. ч.:

- інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі НАСК «ОРАНТА» - 30 827,4 тис. грн.;
- інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі АТ «Концерн Оранта» - 4 249,3 тис. грн.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2016 р. склав 4 780,9 тис. грн.

#### *5.11. Акціонерний та інший капітал*

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2015 року статутний капітал материнської компанії становив 775 125,0 тис. грн.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (протокол від 19.02.2016 р. №1/2016) та на виконання вимог чинного законодавства України про фінансові послуги, а саме виконання вимоги п. п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності щодо розміру чистих активів акціонерного товариства, розмір статутного капіталу материнської компанії визначено у розмірі 159 000,0 тис. грн.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (протокол від 22.04.2016 р. №2/2016):



– резервний капітал материнської компанії в сумі 27,0 тис. грн. направлено на покриття балансового збитку;

– різницю від зменшення номінальної вартості акцій в сумі 616 125,0 тис. грн. спрямовано на часткове покриття збитків минулих років.

Протягом 2016 року додаткового випуску акцій материнською компанією не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилось.

Статутний капітал материнської компанії на 31.12.2016 р. становить 159 000,0 тис. грн. і поділяється на 132 500 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,20 грн. кожна.

Акції материнської компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2016 році не відбувалась.

Збільшення капіталу в дооцінках на 25 457,3 тис. грн. відбулось за рахунок проведення переоцінки об'єктів власної нерухомості.

У складі статті «Інші резерви» розділу I. «Власний капітал». відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» відображено резерв катастроф в сумі 15 000,0 тис. грн. Зменшення відносно 2015 р. відбулось за рахунок розформування резерву коливань збитковості в сумі 42 627,6 тис. грн.

### 5.12. Резерви.

Загальний обсяг забезпечень і резервів, які сформовані Компанією на кінець 2016 року, наведено в таблиці:

#### ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ 2016

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	8 500,5	6 571,1	-	6 040,2	-	-	9 031,4
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-	-
Страхові резерви	332 520,1	3 066 554,9	-	3 051 376,0	-	-	347 699,0
Частка перестраховиків у страхових резервах	(15 909,0)	(104 263,6)	-	(98 962,3)	-	-	(21 210,3)
Резерв сумнівних боргів	152 893,9	10 869,4	-	4 666,2	-	-	159 097,1
<b>Разом</b>	<b>478 005,5</b>	<b>2 979 731,8</b>	<b>-</b>	<b>2 963 120,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>494 617,2</b>

**ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ  
2015**

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	8 756,7	5 276,9	-	5 533,1	-	-	8 500,5
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-	-
Страхові резерви	280 859,6	2 476 010,6	-	2 424 350,1	-	-	332 520,1
Частка перестраховиків у страхових резервах	(8 225,0)	(74 793,9)	-	(67 109,9)	-	-	(15 909,0)
Резерв сумнівних боргів	30 797,6	127 869,4	-	5 773,1	-	-	152 893,9
<b>Разом</b>	<b>312 188,9</b>	<b>2 534 363,0</b>	<b>-</b>	<b>2 368 546,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>478 005,5</b>

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

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема 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, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 №123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

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

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

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

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

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

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

- **резерв коливань збитковості** створюється для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у разі, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки. Розрахунок резерву коливань збитковості здійснюється в цілому по материнській компанії. Показник очікуваного середнього рівня збитковості надається на перше число звітного року (з можливістю перегляду зазначеного коефіцієнту щокварталу) уповноваженим підрозділом головного офісу материнської компанії до бухгалтерського служби головного офісу материнської компанії. За окремим рішенням до розрахунку резерву коливань збитковості може залучатися сертифікований актуарій;

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

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

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

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

Загальна величина сформованих страхових резервів Групи наведена в таблиці:

Страхові резерви Групи		тис. грн.	
Назва резерву	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.	
<b>Всього</b>	<b>362 699,0</b>	<b>390 147,7</b>	
в т.ч.:			
- резерви незароблених премій	171 277,0	158 063,4	
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	116 318,9	120 054,0	
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	34 462,0	28 309,4	
- резерв коливань збитковості	-	42 627,6	
- резерв катастроф	15 000,0	15 000,0	
- резерви із страхування життя	25 641,1	26 093,3	

У формі 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2016 р. резерв катастроф в сумі 15 000,00 тис. грн. відображено в розділі I. «Власний капітал» відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Розмір резерву катастроф визнаний материнською компанією в сумі 15 000,0 тис. грн., що відповідає обсягу відповідальності материнської компанії як члена Ядерного страхового пулу України. Обсяг відповідальності визначено в протоколі Загальних зборів членів Пулу від 17.04.2015 р. №84. При визначенні розміру резерву катастроф станом на 31.12.2015 р. материнська 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 яких відрахування до резерву катастроф здійснюється до досягнення величини, рівної обсягу відповідальності кожного страховика - члена Пулу, визначеного загальними зборами Пулу.

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

Для підтвердження правильності розрахунку страхових резервів НАСК «ОРАНТА» був укладений договір від 20.09.2013 р. № 2/0913-CP2 з ТОВ «Дослідницький центр «ЕВКЛІД» про надання актуарних послуг. Актуарій, який підтверджує розрахунки по технічних резервах та по резерву зі страхування життя, – Редька Антоніна Вікторівна, Свідоцтво про відповідність вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 02-031 та № 03-018 від 31.01.2017 р. За результатами проведеного аналізу перевірки адекватності зобов'язань величина сформованих страхових резервів за ризиковими видами страхування та за страхуванням життя на кінець звітного періоду являється достатньою.

Додаткові резерви не доформовуються.

Для розрахунку страхових резервів АТ «СК «Оранта-Життя» був укладений договір від 03.09.2012 р. № АР2012/1 з актуарієм Громосяком О.Б. (свідоцтво №02-027 від 18.02.2015 р.).

Висновки актуаріїв додаються.

Зобов'язання Групи щодо оплат відпусток працівникам Групи, які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки. Сума забезпечення на 31.12.2016 р. складає 9 031,4 тис. грн.

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

### 5.13. Кредиторська заборгованість.

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

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

#### **Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками.**

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

#### **Аванси, отримані за договорами страхування.**

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

#### **Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам.**

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

#### **Інші зобов'язання.**

До інших зобов'язань Групи відносяться:

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

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

Розшифровка статей кредиторської заборгованості			тис. грн.	
Статті кредиторської заборгованості	Рядок ф.1	2016	2015	
1	2	3	4	
<b>Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, зокрема:</b>	<b>1615</b>	<b>3 615,0</b>	<b>2 939,1</b>	
Розрахунки з постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ		37,3	9,4	
За отримані послуги по утриманню та ремонту приміщень, авто		1 307,3	464,4	
За отримані послуги з розміщення реклами		5,0	80,0	
За послуги зв'язку		152,4	106,5	
За інформаційно-консультаційні, юридичні, експертні та охоронні послуги		546,0	764,9	
За аудиторські та банківські послуги		251,2	109,8	
За членські внески до МТСБУ		533,1	528,6	
За супроводження програмного забезпечення		140,9	62,8	
Інша заборгованість		641,8	812,7	
<b>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, зокрема:</b>	<b>1650</b>	<b>22 364,2</b>	<b>27 994,4</b>	

1	2	3	4
Розрахунки із страховальниками		17 065,2	22 459,3
Розрахунки з перестраховування		5 299,0	5 535,1
<b>Інші поточні зобов'язання, зокрема:</b>	<b>1690</b>	<b>18 742,5</b>	<b>60 800,9</b>
Розрахунки з іншими страховиками з надання агентських послуг		0,2	2,8
Розрахунки з МТСБУ у фонд захисту потерпілих у ДТП		1 472,2	1 475,1
Розрахунки з МТСБУ у фонд попереджувальних заходів		4,9	491,7
Розрахунки з МТСБУ у гарантійний фонд (Зелена картка)		4 049,1	3 192,1
Розрахунки за виконавчими документами		6,6	4,7
Розрахунки з підзвітними особами		98,1	97,1
Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами		4 194,0	4 384,1
Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу		8 332,2	39 101,4
Розрахунки зі страховальниками у системі ПВЗ		41,6	0,0
Розрахунки за відшкодування завданих збитків		198,6	528,0
Розрахунки з іншими кредиторами		345,0	11 523,9

#### 5.14. Кредити

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

Станом на кінець дня 31.12.2016 р. на балансі Групи відсутні довгострокові та короткострокові банківські кредити.

#### 5.15. Визнання доходів та витрат

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

#### ДОХОДИ І ВИТРАТИ

тис. грн.

Найменування показника	За 2016 рік		За 2015 рік	
	Доходи	Витрати	Доходи	Витрати
1	2	3	4	5
А. Інші операційні доходи і витрати				
Операційна оренда активів	4 780,9	-	4 873,7	-
Операційна курсова різниця	30 025,0	16 140,7	76 542,6	45 554,0
Реалізація інших оборотних активів	3 968,2	3 757,6	1 051,8	244,4
Штрафи, пені, неустойки	4,9	2 355,3	3,9	3 451,2
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-	-	-
Інші операційні доходи і витрати	27 848,2	28 601,2	17 092,3	143 756,3
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	10 869,4	X	127 869,4
непродуктивні витрати і втрати	X	-	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	0,4	-	2,2	-
дочірні підприємства	-	-	-	-

1	2	3	4	5
спільну діяльність	-	-	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди	-	X	-	X
Проценти	X	-	X	-
Фінансова оренда активів	-	-	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	22 202,6	-	21 930,8	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	-	-	-	-
Реалізація необоротних активів	-	-	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-	-	-
Неопераційна курсова різниця	73,9	-	-	-
Безоплатно одержані активи	-	X	-	X
Списання необоротних активів	X	302,6	X	40,8
Інші доходи і витрати	3 943,7	2 357,9	28 657,1	48 306,2
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	-	-	-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	-	-	-	-

#### 5.15.1. Визнання доходів.

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

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

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

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

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

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

#### Розшифровка окремих статей доходів

тис. грн.

Стаття доходів	2016	2015
1	2	3
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	469 943,9	412 516,2
Дохід від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	1 906,1	2 393,8

1	2	3
<b>Інший операційний дохід,</b>	<b>66 627,2</b>	<b>99 564,3</b>
<b>з якого:</b>		
– дохід від реалізації іноземної валюти	19,2	399,6
– дохід від реалізації інших оборотних активів	3 968,2	1 051,8
– дохід від операційної оренди активів	4 780,9	4 873,7
– дохід від операційних курсових різниць	30 025,0	76 542,6
– одержані пені, штрафи, неустойки	4,9	3,9
– відшкодування раніше списаних активів	3 064,6	4 113,8
– дохід від списання кредиторської заборгованості	17 415,6	3 273,7
– комісійна винагорода з перестрахування	709,8	760,5
– дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	247,9	299,3
– дохід від зміни резерву сумнівних боргів	810,5	3 265,8
– дохід за розрахунками по нарахованих доходах (в т.ч. у валюті)	2 714,6	2 301,3
– інші доходи від операційної діяльності	2 866,0	2 678,3
<b>Фінансовий дохід,</b>	<b>22 202,6</b>	<b>21 930,8</b>
<b>з якого:</b>		
– відсотки по нарахованих доходах у валюті	7 790,3	6 751,7
– відсотки по депозитах	12 912,0	15 022,1
– відсотки по облігаціях	1 253,8	0,0
– інші фінансові доходи	246,5	157,0
<b>Інший дохід,</b>	<b>4 017,6</b>	<b>28 657,1</b>
<b>з якого:</b>		
– відшкодування працівниками витрат на мобільний зв'язок	56,8	54,4
– дохід від переоцінки будівель та інвестнерухомості	3 866,3	1 583,2
– дохід від реалізації металобрухту	15,8	3,7
– дохід від переоцінки цінних паперів	0,0	27 007,8
– дохід від не операційної курсової різниці	73,9	0,0
– інші доходи	4,8	8,0

#### 5.15.2. Визнання витрат.

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

Розшифровка окремих статей витрат		тис. грн.	
Стаття витрат	2016	2015	
1	2	3	
<b>Операційні витрати,</b>	<b>524 266,0</b>	<b>612 629,1</b>	
<b>з яких:</b>			
– матеріальні затрати	19 580,7	18 167,6	
– витрати на оплату праці	109 898,8	106 090,7	
– відрахування на соціальні заходи	24 779,7	36 906,0	
– амортизація	12 297,1	13 782,5	
– виплати страхового відшкодування	150 853,1	114 895,5	
– відрахування у резерв збитків	2 453,7	23 845,5	
– агентська винагорода страховим агентам– юридичним особам	60 702,2	38 090,7	



1	2	3
- витрати на рекламу	1 205,4	76,5
- витрати за зв'язок	4 035,2	3 832,2
- витрати на відрядження	459,2	482,1
- витрати на операційну оренду активів	13 873,1	16 078,2
- відрахування у резерв сумнівних боргів	10 898,8	127 869,4
- витрати на отримані професійні послуги	22 224,2	31 617,0
- витрати від курсової різниці	16 140,7	45 554,0
- інші операційні витрати	74 864,1	35 341,2
<b>Інші витрати,</b>	<b>2 660,5</b>	<b>48 346,9</b>
<b>з яких:</b>		
- собівартість реалізованих фінансових інвестицій	0,0	27 034,8
- списання товарно-матеріальних цінностей	405,2	0,0
- списання необоротних активів	302,6	434,5
- уцінка необоротних активів	242,9	17 923,2
- інші витрати звичайної діяльності	1 709,8	2 954,4

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

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

Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив.

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

Витрати в частині, що припадає на незароблені премії, складають 30 916,3 тис. грн., інші витрати майбутніх періодів (в т. ч. передплата періодичних видань, витрати на супроводження програмного забезпечення тощо) – 327,7 тис. грн.

#### 5.16. Фінансовий результат.

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

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

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

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

Фінансовий результат до оподаткування за 2016 рік складає 50 096,1 тис. грн. прибутку. Податок на прибуток в цілому по Групі склав 17 749,6 тис. грн.

#### ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

тис. грн.

Найменування показника	Сума
1	2
Поточний податок на прибуток	23 699,9
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	3 154,0

1	2
на кінець звітнього року	9 104,9
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	3 154,0
на кінець звітнього року	9 104,9
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	17 749,6
у тому числі: поточний податок на прибуток	23 699,9
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(5 950,9)
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0,6
Відображено у складі власного капіталу - усього	5 950,3
у тому числі: поточний податок на прибуток	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	5 950,3

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

Балансові статті, зміни яких спричинили зміну відстрочених податкових активів та зобов'язань у 2016 році

тис. грн.

Найменування статті	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітнього періоду)	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	За рахунок прибутків/збитків	За рахунок власного капіталу	Залишок на кінець звітнього періоду
Основні засоби	(3 154,0)	-	-	(0,6)	(5 950,3)	(9 104,9)
Резерви та забезпечення	3 154,0	-	-	5 950,9	-	9 104,9
Переоцінка фінансових інвестицій, доступних для продажу	-	-	-	-	-	-
Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-
Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
Зароблені страхові премії	-	-	-	-	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>0,0</b>	-	-	<b>5 950,3</b>	<b>(5 950,3)</b>	<b>0,0</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>3 154,0</b>	-	-	<b>5 950,9</b>	-	<b>9 104,9</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(3 154,0)</b>	-	-	<b>(0,6)</b>	<b>(5 950,3)</b>	<b>(9 104,9)</b>

У звіті Групи «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», складеному станом на 31.12.2016 р., відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання представлено згорнуто.

Припинення видів діяльності у 2016 році не було.

Чистий фінансовий результат по Групі за 2016 рік складає 32 347,9 тис. грн. прибутку.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього доходів Групи (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	563 212,5	559 457,1	13 811,5	11 733,4	-	-	577 024,0	571 190,5
<b>2. Витрати звітних сегментів:</b>									
<i>Витрати операційної діяльності</i>	080	233 604,0	196 752,3	10 193,7	10 616,1	-	-	243 797,7	207 368,4
з них:									
собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): зовнішнім покупцям	081	233 604,0	196 752,3	10 193,7	10 616,1	-	-	243 797,7	207 368,4
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Адміністративні витрати</i>	090	87 890,1	92 968,8	2 403,4	2 271,4	-	-	90 293,5	95 240,2
<i>Витрати на збут</i>	100	136 866,3	93 169,1	-	-	-	-	136 866,3	93 169,1
<i>Інші операційні витрати</i>	110	51 601,2	212 777,9	1 707,3	4 073,5	-	-	53 308,5	216 851,4
<i>Фінансові витрати звітних сегментів</i>	120	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:									
втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-
	122	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Інші витрати</i>	130	2 529,6	48 203,0	130,9	144,0	-	-	2 660,5	48 347,0
Усього витрат звітних сегментів	140	512 491,2	643 871,1	14 435,3	17 105,0	-	-	526 926,5	660 976,1
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	17 749,6	18 060,8	17 749,6	18 060,8
з них:									
адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові витрати	152	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	17 749,6	18 060,8	17 749,6	18 060,8
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат Групи (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	512 491,2	643 871,1	14 435,3	17 105,0	17 749,6	18 060,8	544 676,1	679 036,9
<b>3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)</b>	180	50 721,3	(84 414,0)	(623,8)	(5 371,6)			50 097,5	(89 785,6)
<b>4. Фінансовий результат діяльності Групи (р. 070 - р. 170)</b>	190	50 721,3	(84 414,0)	(623,8)	(5 371,6)	(17 749,6)	(18 060,8)	32 347,9	(107 846,4)
<b>5. Активи звітних сегментів</b>	200	675 765,1	646 490,2	30 430,7	29 190,4	-	-	706 195,8	675 680,6
з них:									
необоротні активи	201	457 626,1	426 991,0	22 287,5	23 092,2	-	-	479 913,6	450 083,2
запаси	202	4 281,9	4 503,6	163,8	154,2	-	-	4 445,7	4 657,8

1	2	3	3	5	6	7	8	9	10
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	203	7 939,5	7 994,6	3 229,6	1 051,6	-	-	11 169,1	9 046,2
інша дебіторська заборгованість	204	9 707,9	7 220,5	767,6	1 236,1	-	-	10 475,5	8 456,6
інше	205	196 209,7	199 780,5	3 982,2	3 656,3	-	-	200 191,9	203 436,8
<b>Нерозподілені активи</b>	<b>220</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
з них:	221	x	x	x	x	-	-	-	-
	222	x	x	x	x	-	-	-	-
	223	x	x	x	x	-	-	-	-
	224	x	x	x	x	-	-	-	-
<b>Усього активів Групи</b>	<b>230</b>	<b>675 765,1</b>	<b>646 490,2</b>	<b>30 430,7</b>	<b>29 190,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>706 195,8</b>	<b>675 680,6</b>
<b>6. Зобов'язання звітних сегментів</b>	<b>240</b>	<b>415 825,7</b>	<b>448 608,4</b>	<b>1 916,1</b>	<b>1 384,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>417 741,8</b>	<b>449 992,5</b>
з них:	241	-	-	-	-	-	-	-	-
поточні зобов'язання	242	59 097,3	107 568,6	1 914,1	1 382,1	-	-	61 011,4	108 950,7
інше	243	356 728,4	341 039,8	2,0	2,0	-	-	356 730,4	341 041,8
	244	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нерозподілені зобов'язання</b>	<b>260</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
з них:	261	x	x	x	x	-	-	-	-
	262	x	x	x	x	-	-	-	-
	263	x	x	x	x	-	-	-	-
	264	x	x	x	x	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань Групи (р. 240 + р. 260)</b>	<b>270</b>	<b>415 825,7</b>	<b>448 608,4</b>	<b>1 916,1</b>	<b>1 384,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>417 741,8</b>	<b>449 992,5</b>
<b>7. Капітальні інвестиції</b>	<b>280</b>	<b>1 474,4</b>	<b>5 064,1</b>	<b>399,0</b>	<b>18,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 873,4</b>	<b>5 082,1</b>
<b>8. Амортизація необоротних активів</b>	<b>290</b>	<b>11 465,4</b>	<b>11 866,3</b>	<b>831,7</b>	<b>1 916,2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 297,1</b>	<b>13 782,5</b>

### 5.18. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх аудиторських перевірок в Групі протягом 2016 року здійснювалось працівниками Управління внутрішнього аудиту згідно з планом перевіркової роботи та з урахуванням поточних завдань.

Впродовж 2016 року було здійснено внутрішні перевірки операційної та фінансово-господарської діяльності 5 регіональних дирекцій материнської компанії та проведений моніторинг вжитих заходів за результатами внутрішнього аудиту у 3 регіональних дирекціях материнської компанії.

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

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства та внутрішніх нормативних документів в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, дотримання порядку узгодження понадлімітних договорів страхування, забезпечення оприбуткування страхових платежів тощо;
- організація співпраці та розрахунків із страховими агентами;
- стан оформлення справ на виплату страхових відшкодувань та роботи з регресними справами;
- дотримання дирекціями вимог Закону України «Про 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 укладання правочинів;
- стан кадрово-адміністративної роботи та інші питання.

За результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок складено звіти та довідки з відображенням виявлених недоліків, підготовлені нормативні документи 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, в тому числі із наданням, при необхідності, нормативної документації.

#### **6. Виправлення помилок.**

Загальні збори акціонерів материнської компанії затвердили фінансову звітність станом на 31 грудня 2015 року і за 2015 рік, що закінчився цією датою, 22 квітня 2016 року. Після дати затвердження були відображені операції, які завдали впливу на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року, звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року. Вплив зазначених операцій було відображено ретроспективно у цій консолідованій фінансовій звітності станом на і за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року.

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

Операції, вплив по яких обумовив зміни окремих статей звітності:

- виправлення помилок попередніх періодів;
- відображення операцій в періоді, в якому вони були здійснені відповідно до даних первинних документів.

В цілому сума коригувань даних вхідного балансу склала 222,9 тис. грн. Валюта балансу на 31.12.2015 р. після коригувань становить 675 680,6 тис. грн. До коригувань валюта балансу на 31.12.2015 р. становила 675 903,5 тис. грн. Фінансовий результат за 2015 рік після коригувань – 107 846,4 тис. грн. збитку, до коригувань – 107 867,0 тис. грн. збитку.

Загальна сума коригувань власного капіталу склала 218,4 тис. грн.

Сумарний вплив на окремі статті звітності приведено в таблиці:

Назва форми звітності	Код рядка	Дані звіту за 2015 р., тис. грн.	Сума коригування, тис. грн.	Відкоригований вхідний залишок на 01.01.2016 р., тис. грн.	Примітки
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1035	5 901,9	99 070,0	104 972	Рекласифікація. Представлення даних щодо фінансових інвестицій
	1125	9 307,1	(260,9)	9 046,2	Коригування надлишково нарахованих страхових платежів
	1130	2 636,5	38,0	2 674,5	Коригування розрахунків за виданими авансами за комунальні послуги
	1160	213 058,5	(99 070,0)	113 988,5	Рекласифікація. Представлення даних щодо фінансових інвестицій
	1420	(817 301,7)	(218,4)	(817 520,1)	
	1615	2 919,6	19,5	2 939,1	Коригування витрат за господарськими операціями
	1620	5 315,3	(2,1)	5 313,2	Коригування розрахунків за податками
	1650	28 016,3	(21,9)	27 994,4	Коригування на суму страхового відшкодування, розмір якої змінено/ уточнено у 2016 р.
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	2355	(107 867,0)	20,6	(107 846,4)	Вплив сум коригування на фінансовий результат після оподаткування

### **7. Події після дати балансу**

Між датою складання та датою затвердження звітності для оприлюднення до материнської компанії надійшла вимога щодо виплати страхового відшкодування на загальну суму 341,6 тис. євро по страховій події, що трапилась 15.10.2004 р. Станом на 31.12.2016 р. по даній справі відображено резерв збитків у сумі 15 660,9 тис. грн. Даний збиток переданий у перестраховання. За попередньою оцінкою частка материнської компанії у сумі вимоги може скласти до 15 тис. євро. Після остаточного визначення частки материнської компанії така частка буде сплачена у терміни, визначені чинним законодавством і умовами договору перестраховання. Решта суми належить до виплати перестраховиками. Відповідно до умов договору перестраховання материнська компанія звернулася до МТСБУ з листом щодо інформування брокера та перестраховиків про необхідність здійснення останніми оплати безпосередньо на рахунок врегулювальника.

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

Станом на 31.12.2016 р. умовні активи та умовні зобов'язання, що відповідають вимогам МСФЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» в частині представлення та розкриття у звітності, у Групі відсутні.

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

Економічне середовище, в якому Група здійснювала свою діяльність протягом 2016 року, характеризується такими основними ознаками:

- нестабільність національної валюти;

- ведення воєнних дій на сході України та окупація АР Крим;
- ускладнення відносин з основними торгівельними партнерами, зокрема, припинення угоди про зону вільної торгівлі з Росією;
- затримка співпраці з міжнародними фінансовими організаціями;
- відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах;
- тощо.

Фінансовий ринок України у 2016 році характеризується:

- девальвацією гривні по відношенню до основних світових валют. Офіційні курси основних іноземних валют, встановлені Національним банком України, протягом 2016 р. продовжили розпочату у попередніх роках тенденцію до збільшення. Станом на 31.12.2015 р. курс гривні склав 24,000667 грн. за 1 долар США, станом на 31.12.2016 р. – 27,190858 грн. Курс гривні до євро, відповідно, 26,223129 грн. за 1 євро на 31.12.2015 р., 28,422604 грн. за 1 євро на 31.12.2016 р. За період підготовки цієї звітності до публікації основні світові валюти суттєво не змінилися в ціні по відношенню до національної валюти. Станом на 12.04.2017 НБУ було встановлено наступні курси:

26,8937850 грн. за 1 долар США,

28,5504420 грн. за 1 євро;

- продовженням процесу ліквідації банківських установ, діяльність яких не відповідає вимогам НБУ;
- продовженням процесу виведення з ринку емітентів цінних паперів, діяльність яких не відповідає вимогам НКЦПФР;
- тощо.

Відповідно до даних Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховий ринок України 2016 року, зокрема, показав:

- зменшення кількості страхових компаній, що є результатом роботи регулятора по виведенню гравців, які не відповідають вимогам платоспроможності та надійності;
- зменшення в структурі активів частки корпоративних цінних паперів та збільшення частки цінних паперів, емітованих державою;
- збільшення суми валових страхових премій та валових страхових виплат.

Чинники, що уповільнюють відновлення та розвиток страхового ринку України, знаходять у площині політичних та економічних рішень законодавчої та виконавчої влади. Привабливим страховий ринок України для інвесторів (в т.ч. і іноземних) не дозволяє зробити діюча нормативно-законодавча база, що на даний час містить норми та положення, щодо яких відсутня можливість однозначного трактування і розуміння.

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

Як і у 2015 році, через воєнні дії на сході України та анексію АР Крим Групою не здійснювалася діяльність на окупованих територіях. Втрата ринків збуту страхових послуг на вказаних територіях стала причиною недоотримання прибутку.

Рішення щодо обмеження/припинення діяльності на вказаних територіях визначено наказами:

- Тимчасового адміністратора від 23.04.2014 року №199 з 23.04.2014 р. (призупинено діяльність Севастопольської міської та Кримської республіканської дирекцій НАСК «Оранта»);
- Тимчасового адміністратора від 04.08.2014 року №407 з 05.09.2014 р. (припинено діяльність відділень Донецької, Луганської обласних та Маріупольської дирекції НАСК «Оранта»);
- Т.в.о. Голови Правління Компанії від 29.01.2015 року №59 з 02.02.2015 р. (зупинено діяльність Донецької обласної дирекції).



Станом на кінець дня 31.12.2016 р. у складі активів Групи обліковуються активи безбалансових дирекцій та безбалансових відділень, розташованих на території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя, Луганської та Донецької областей.

Дирекція	тис. грн.			
	Необоротні активи	Запаси	Інші активи	Всього
АР Крим	7 192,4	1,7	-	7 194,1
м. Севастополь	756,0	0,6	-	756,6
Донецька обласна	1 438,7	2,4	-	1 441,1
Луганська обласна	1 488,4	8,2	20,8	1 517,4
Маріупольська міська	581,2	8,3	6,2	595,7
<b>Всього:</b>	<b>11 456,7</b>	<b>21,2</b>	<b>27,0</b>	<b>11 504,9</b>

Протягом 2016 року основні зусилля менеджменту Групи були спрямовані на утримання частки ринку, оптимізацію витрат, погашення заборгованості за страховими виплатами, підвищення якості активів, побудову збалансованої структури активів, розробку мотиваційних програм, започаткування нових проектів з продажу страхових продуктів (зокрема, електронні продажі).

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

#### **10. Плани щодо безперервної діяльності**

Група складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Групу чи припинити діяльність. Станом на 31.12.2016 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

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

#### **11. Управління ризиками**

На діяльність Групи протягом 2016 року суттєво впливали важко передбачувані фактори, що умовно поділяються на:

- фактори політичних ризиків;
- фактори економічних ризиків.

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

Економічні (комерційні) ризики - це ризики, обумовлені несприятливими змінами в економіці Групи та в економіці країни (зміни кон'юнктури ринку, незбалансована ліквідність (неможливість своєчасно виконувати платіжні зобов'язання), зміни рівня управління, різке знецінення протягом року гривні та ін.). Оскільки Група обліковує в своєму балансі

дебіторську та кредиторську заборгованість, має відкриті поточні і депозитні рахунки в іноземній валюті, а також регулярно здійснює розрахунки у валюті, зокрема за операціями Ядерного страхового пулу України та за власними страховими і перестраховими контрактами, різке коливання валютних курсів значно посилює нестабільність економічної ситуації та підвищує ризики ліквідності та платоспроможності Групи в короткому періоді часу, та збільшує витрати Групи, пов'язані із здійсненням валютно-обмінних операцій на ринку України.

Діяльність Групи тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками на кожному етапі взаємозв'язків з суб'єктами страхового ринку та сторонами, які опосередковують страхову діяльність. З метою підвищення ефективності діяльності визначають наступний перелік основних видів ризиків, що виникають у діяльності Групи:

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

**Основні фактори ризиків, що впливали на діяльність Групи протягом 2016 року, наступні:**

**1. Зовнішні фактори ризиків:**

- Ріст рівня безробіття;
- Відсутність повноцінного функціонування ринку інвестицій і капіталу;
- Суттєве зниження реальних доходів та платоспроможності населення;
- Незначні обсяги кредитування та пов'язаного з ним страхування, замороження іпотечного ринку;
- Погіршення рентабельності та спроможності здійснювати виплати внаслідок девальвації, збільшення дефіциту ліквідних активів;
- Погіршення очікувань населення щодо майбутніх доходів та посилення недовіри до фінансових установ;
- Зміни в кон'юктурі страхового ринку та фондового ринку;
- Діюча система оподаткування для страхових організацій;
- Діюча система проведення розрахункових операцій.

**2. Внутрішні фактори ризиків:**

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

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

Для зниження ризиків в Групі застосовуються такі прийоми, як:

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

Група контролює страхові ризики шляхом:

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

Стратегія управління ризиками Групи включає ряд процедур, а саме:

1. Ідентифікацію. Група ідентифікує такі види ризиків:
    - 1.1 андеррайтинговий ризик, що включає:
      - 1.1.1. ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
      - 1.1.2. катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
      - 1.1.3. ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;
    - 1.2 ринковий ризик, що включає:
      - 1.2.1. ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
      - 1.2.2. ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
      - 1.2.3. валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
      - 1.2.4. ризик спреда - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державними облігаціями України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
      - 1.2.5. майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
      - 1.2.6 ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
    - 1.3 ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
    - 1.4 операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;
    - 1.5 ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.
- В процесі управлінні ризиками Група може ідентифікувати і інші види ризиків, якщо такі ризики є аргументовано суттєві.
2. Для виконання процедур управління ризиками використовуються наступні інструменти:
    - встановлення лімітів та квот;
    - диверсифікація;

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

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

***Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.***

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагає виконання перерахунку за попередні періоди щодо класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «триетапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язаною з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Група не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2016 рік. За оцінками керівництва Групи, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Групи.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчатої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

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

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»;

невідшкодовувани авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки. Група не застосовувала МСФЗ 15 до своєї фінансової звітності за 2016 рік. Вплив застосування стандарту на фінансову звітність майбутніх періодів може бути суттєвим, але на дату складання цієї фінансової звітності обґрунтовано оцінити кількісний вплив на майбутню фінансову звітність не є можливим.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків. Група не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2016 рік. За оцінками керівництва Групи, застосування стандарту в майбутньому суттєво вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 16 на майбутню фінансову звітність Групи.

***Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.***

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

– нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;

– оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;

– в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

За оцінками керівництва Групи, застосування поправок до МСБО 12 не вплине суттєво на оцінку відстрочених податкових активів / відстрочених податкових зобов'язань та на розмір витрат з податку на прибуток.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При

таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть на фінансову звітність Групи у зв'язку з тим, що Група не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

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 до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було додано вимогу, що суб'єкт господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, керівництво Групи не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Групи в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
- 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4. За оцінками керівництва Групи, застосування поправок до МСФЗ 4 не вплине суттєво на оцінку фінансових активів в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватись доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва Групи, застосування поправок до МСФЗ 40 не вплине суттєво на оцінку інвестиційної нерухомості в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах І3-І7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть на фінансову звітність

Групи у зв'язку з тим, що датою переходу Групи на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2012 року.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу. За оцінками керівництва Групи, застосування поправок до МСФЗ 12 не вплине суттєво на розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання.

Голова Правління НАСК «ОРАНТА»

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.